

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**DISEÑO ESTRUCTURAL Y MANEJO EFICAZ DE LAS  
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LAS PERSONAS NATURALES  
NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD EN LA PROVINCIA  
DEL CARCHI**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIA LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERÍA COMERCIAL**

**MAYRA YADIRA QUEVEDO UVIDIA**

**DIRECTOR: ING. MYRIAN RUBIO MSC.**

**QUITO, DICIEMBRE 2014**

**DIRECTOR:**

Ing. Myrian Rubio MSC.

**INFORMANTES:**

Diplomado Jaime Guada Garrido

Dr. Jorge Cevallos Dilon

## **DEDICATORIA**

A Dios por ser fuerza y escudo en todos los momentos de mi vida y darme la sabiduría necesaria.

A mis padres por el apoyo incondicional, por ser la palabra de aliento a tiempo, por su sacrificio al brindarme una educación de calidad, por sus consejos, por su ejemplo de vida, por inculcarme valores y por toda la paciencia y dedicación que ha sido su común denominador desde el día que nací.

A mis amigos de pastoral de juvenil parroquia la Dolorosa Tulcán, por su amistad sincera.

***Yadira***

## **AGRADECIMIENTO**

El más sincero agradecimiento a Dios y a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador en Particular a la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables por permitirme forjar como una profesional útil a la sociedad y también como una persona con principios y valores.

Y de manera especial a mis padres, amigos y todas las personas que de una u otra manera estuvieron apoyándome y dándome ánimo para concluir mi trabajo de titulación.

***Yadira***

## ÍNDICE

### INTRODUCCIÓN, 1

### 1 MARCO DE REFERENCIA, 2

#### 1.1 MARCO TEÓRICO, 2

##### 1.1.1 Obligaciones tributarias, 2

##### 1.1.2 Organismos de Control Tributario, 3

##### 1.1.3 Código Tributario, 4

##### 1.1.4 Supremacía de las normas tributarias, 5

##### 1.1.5 Tipos de contribuyentes, 5

##### 1.1.6 Manual de sistematización de procesos, 6

#### 1.2 TRIBUTOS APLICADOS A LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD, 8

##### 1.2.1 Obligaciones tributarias actuales utilizadas, 10

###### 1.2.1.1 Impuesto al Valor Agregado (IVA), 11

###### 1.2.1.2 Impuesto a la Renta, 13

###### 1.2.1.3 RUC, 14

###### 1.2.1.4 Obtener Comprobantes de Venta, 16

###### 1.2.1.5 Registro de Ingresos y Egresos para Personas No Obligadas a Llevar Contabilidad, 18

###### 1.2.1.6 Presentación de Declaraciones, 18

##### 1.2.2 Procesos actuales utilizados en tributación, 19

##### 1.2.3 NIIFS Pymes aplicables a los negocios de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, 21

###### 1.2.3.1 Activo, 21

###### 1.2.3.2 Pasivo, 22

###### 1.2.3.3 Ingresos, 22

### 2 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL EN QUE SE DESENVUELVEN LOS NEGOCIOS DE LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD EN LA PROVINCIA DEL CARCHI, 23

#### 2.1 DESCRIPCIÓN DE LOS TRES DIFERENTES TIPOS DE NEGOCIOS A SER ANALIZADOS EN ESTE PROYECTO, Y QUE FUNCIONAN EN LA PROVINCIA DEL CARCHI, Y QUE CORRESPONDEN A PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD, 23

##### 2.1.1 Negocio dedicado a la venta de huevos, 27

##### 2.1.2 Servicio de cabinas telefónicas, 29

##### 2.1.3 Tienda de Abarrotes, 31

#### 2.2 DETERMINACIÓN DEL FUNCIONAMIENTO TRIBUTARIO ACTUAL DE LOS NEGOCIOS SUJETOS DE ESTUDIO, 33

### **3 PROPUESTA DE MANUAL PRÁCTICO PARA LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD, 54**

#### **3.1 DEFINICIÓN DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS A CUMPLIR POR LOS NEGOCIOS DE PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD, 54**

##### **3.1.1 Impuesto al Valor Agregado (IVA), 54**

##### **3.1.2 Impuesto a la Renta, 60**

#### **3.2 DEFINICIÓN DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTO TRIBUTARIO PARA LA DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO E IMPUESTO A LA RENTA, 66**

##### **3.2.1 Declaración de Impuesto al Valor Agregado, 66**

##### **3.2.2 Declaración de Impuesto a la Renta, 82**

#### **3.3 DESCRIPCIÓN Y DOCUMENTACIÓN, 93**

#### **3.4 MODELO DE APLICACIÓN DEL MANUAL, 101**

##### **3.4.1 Modelo de Aplicación del Manual de Declaración de IVA caso Cabinas Telefónicas, 101**

##### **3.4.2 Modelo de Aplicación del Manual de Declaración de Iva caso Venta de Huevos, 110**

##### **3.4.3 Modelo de Aplicación del Manual de la Declaración de Iva Caso Cabinas Telefónicas, 118**

### **4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, 127**

#### **4.1 CONCLUSIONES, 127**

#### **4.2 RECOMENDACIONES, 128**

### **REFERENCIAS, 129**

### **ANEXOS, 131**

Anexo N° 1: Entrevista, 132

Anexo N° 2: Modelo de la Encuesta, 133

**ÍNDICE DE TABLAS**

- Tabla N° 1: Registro (Ingresos/Egresos) sugerido por el SRI, 18
- Tabla N° 2: Declaraciones, 19
- Tabla N° 3: Plazos para declarar y pagar impuestos, 20
- Tabla N° 4: Datos de la población económicamente activa, 24
- Tabla N° 5: Pago de impuesto en la provincia del Carchi del año 2013 (por cantones), 26
- Tabla N° 6: Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad por tipo de actividad, 26
- Tabla N° 7: Datos generales, 36
- Tabla N° 8: Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales, 37
- Tabla N° 9: Con qué frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias, 38
- Tabla N° 10: En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales, 40
- Tabla N° 11: Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria, 41
- Tabla N° 12: Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información, 43
- Tabla N° 13: Quién hace las declaraciones tributarias, 44
- Tabla N° 14: Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias, 46
- Tabla N° 15: Qué comprobante(s) de venta utiliza, 47
- Tabla N° 16: Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica, 49
- Tabla N° 17: En su declaración tributaria se incluye el IVA, 50
- Tabla N° 18: Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta, 52
- Tabla N° 19: Bienes y Servicios tarifa 0%, 55
- Tabla N° 20: Ejemplo de Aplicación Crédito Tributario, 56
- Tabla N° 21: Tarifas de Retención del IVA, 58
- Tabla N° 22: Proyección de Gastos Personales 2014, 64
- Tabla N° 23: Tarifas del impuesto de Renta, 66
- Tabla N° 24: Periodos de Declaración, 67
- Tabla N° 25: Modelo de formato de Registro de Ventas, 68
- Tabla N° 26: Ejemplo de aplicación del registro de ventas, 68
- Tabla N° 27: Modelo de formato de Registro de Compras, 69
- Tabla N° 28: Ejemplo de Aplicación del Registro, 70
- Tabla N° 29: Modelo de Formato de Resumen de Declaración, 71
- Tabla N° 30: Plazos de Declaración de impuesto a la Renta, 83
- Tabla N° 31: Formato Resumen de Ventas Tarifa 0% y Tarifa 12% del Periodo Fiscal 2014, 84
- Tabla N° 32: Formato Resumen de Retenciones para el Periodo Fiscal 2014, 85
- Tabla N° 33: Formato Resumen de Compras Tarifa 0% y Tarifa 12% del Periodo Fiscal 2014, 85
- Tabla N° 34: Formato Resumen de Deducciones Generales para el Periodo Fiscal 2014, 86
- Tabla N° 35: Formato Resumen de Gastos Personales del Periodo Fiscal 2014, 86
- Tabla N° 36: Formato para Determinar la Base Imponible del Periodo Fiscal 2014, 87
- Tabla N° 37: Cálculo del Impuesto a la Renta, 88
- Tabla N° 38: Plazos de Autorización para Comprobantes de Venta, 94

Tabla N° 39: Registro de Ventas, 102
Tabla N° 40: Registro de Compra, 103



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

- Gráfico N° 1: Datos de la población económicamente activa (%), 24
- Gráfico N° 2: Datos generales, 36
- Gráfico N° 3: Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales, 37
- Gráfico N° 4: Con qué frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias, 39
- Gráfico N° 5: En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales, 40
- Gráfico N° 6: Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria, 42
- Gráfico N° 7: Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información, 43
- Gráfico N° 8: Quién hace las declaraciones tributarias, 45
- Gráfico N° 9: Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias, 46
- Gráfico N° 10: Qué comprobante(s) de venta utiliza, 48
- Gráfico N° 11: Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica, 49
- Gráfico N° 12: En su declaración tributaria se incluye el IVA, 51
- Gráfico N° 13: Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta, 52
- Gráfico N° 14: Mapa conceptual de Crédito Tributario, 56
- Gráfico N° 15: Flujograma del proceso de descarga e instalación DIMM Multiplataforma, 73
- Gráfico N° 16: Factura, 95
- Gráfico N° 17: Liquidación de Compras, 100

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El trabajo de titulación a continuación desarrollado consiste en diseñar una estructura que aporte de manera concisa y sencilla al manejo eficaz de las Obligaciones Tributarias de las Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad en la Provincia del Carchi.

El objetivo general es diseñar un manual de procesos que entregue a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad información práctica y clara del proceso de declaración tributaria del IVA y el Impuesto a la Renta en cuanto al Servicio de Rentas Internas requiera, más específicamente a los dueños de los negocios que su actividad económica sea venta de huevos, tienda de abarrotes y servicio de cabinas telefónicas.

Se pretende orientar y motivar a los dueños de los negocios objeto de estudio a ser los protagonistas de sus obligaciones tributarias con la entrega de formatos diseñados para el fácil control de sus transacciones comerciales y documentos contables que estas abarcan basados en la ley que rige a dichos procesos tributarios.

Para que lo anterior descrito sea factible se recopiló información mediante entrevistas y encuestas aplicadas a la población ya mencionada que permita reflejar de forma real la problemática.

El presente trabajo de titulación consta de cuatro capítulos ordenados de manera estratégica en los que el punto de partida es el sustento legal, seguido del diagnóstico de la situación

para llegar a culminar en la propuesta práctica y la descripción de procesos claramente establecidos, concluyendo que el trabajo realizado aporta de manera oportuna a la solución de la problemática existente.

## **INTRODUCCIÓN**

La creciente demanda por servicios profesionales en el ámbito tributario y tramites a fines en la Provincia del Carchi, dio paso a la presente investigación con la finalidad de solventar la necesidad urgente a la que se acogen los negocios y comercios de la localidad por cuanto sus propietarios no poseen el conocimiento básico, ni interés necesario para que el desempeño relacionado al manejo y cumplimiento de las obligaciones tributarias sea eficiente y de autogestión.

Dando paso de esta manera a un manual práctico en el que se encuentren definidos los tributos pertinentes a los que se acogen cada uno de los negocios objeto de estudio, al igual que el proceso para llevar a cabo la declaración tributaria de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

El presente trabajo promete reflejar la problemática real y tiene como finalidad constituirse en una herramienta práctica y de fácil uso para la población antes descrita.

## **1 MARCO DE REFERENCIA**

El Marco referencial al encontrarse dirigido a determinar el marco teórico y marco conceptual constituye el fundamento sobre el cual se afianzan las bases investigativas del presente trabajo de titulación, este capítulo contempla además los criterios y normativas que serán los punto de partida de nuestra investigación.

### **1.1 MARCO TEÓRICO**

A continuación se realiza la conceptualización de algunos términos que se emplearán en el desarrollo del trabajo de Titulación:

#### **1.1.1 Obligaciones tributarias**

La obligación tributaria conlleva el cumplimiento de las leyes, en las que los deudores sean personas naturales o jurídicas cumplan con la obligaciones tributarias, que conllevan el pago de tributos o impuestos, mismo que es un derecho público. (Horgren, 2012)

Por tanto, la obligación tributaria puede ser definida como la consecuencia de la aplicación de tributos y se lleva a cabo dentro de una relación jurídica, donde se estipulan sanciones por incumplimiento definiéndose una diferencia entre obligación tributaria y sanción tributaria, donde la obligación tributaria es en sí

el tributo; mientras que, la sanción es la consecuencia del incumplimiento de la característica de obligatoriedad de la norma.

Las obligaciones tributarias están establecidas en el Ecuador dentro del Código Tributario, el cual describe el contexto y normativa básica de aplicación de tributos en el Ecuador; por otra parte la Ley de Régimen Tributario Interno explica las características de los diferentes tipos de impuestos describiendo la forma de cálculo, deducciones y restricciones.

### **1.1.2 Organismos de Control Tributario**

Con el fin de ejecutar: la administración del régimen tributario, legislación tributaria, recaudar, controlar y fiscalizar tributos, es necesario designar organismos de control para el caso del Ecuador la entidad encargada de la gestión tributaria es el Servicio de Rentas Internas (SRI), institución creada a fines de 1.997, en reemplazo de la Dirección Nacional de Rentas. El SRI es:

... una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes. (Asamblea Nacional, 2014).

### 1.1.3 Código Tributario

El Código Tributario agrupa las normas y obligaciones tributarias. El ámbito de aplicación según se establece en el artículo 1 establece que los preceptos del Código Tributario del Ecuador:

... regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de otros entes acreedores de los mismos, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen con ellos. (Asamblea Nacional, 2014).

Para estos efectos, entiéndase por tributos los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales o de mejora. El código tributario ha sufrido 10 modificaciones en el gobierno del Eco. Rafael Correa y se espera que la onceava sea aprobada en mayo del 2014.

Según está expresado en la décima reforma al Código Tributario los principales impuestos del país son:

- Impuesto al Valor Agregado (IVA), impuesto de tipo indirecto que grava al valor de transferencia de dominio o importación de bienes muebles. Su tarifa actual es del 12%, aunque en algunos casos debidamente especificados en la respectiva ley se aplica tarifa 0%.
- Impuesto a la Renta (IR), aplicado a las rentas o ganancias que obtengan las personas tanto naturales como jurídicas. Para el caso de personas naturales se sigue una tabla que expresa fracciones básicas y excedentes,

y cobra un valor por las fracciones básicas y un porcentaje por las fracciones excedentes; en el caso de sociedades aplica la tarifa del 22%.

#### **1.1.4 Supremacía de las normas tributarias**

Tal como lo indica el Código Tributario en el artículo 2 del libro I de lo Sustitutivo Tributario, las disposiciones tributarias:

Las disposiciones de este Código y de las demás leyes tributarias, prevalecerán sobre toda otra norma de leyes generales. En consecuencia, no serán aplicables por la administración ni por los órganos jurisdiccionales las leyes y decretos que de cualquier manera contravengan este precepto. (Asamblea Nacional, Actualizado a Septiembre 2014).

#### **1.1.5 Tipos de contribuyentes**

Según lo indica el Artículo 25 del Código Tributario, contribuyente es:

... la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas. (Asamblea Nacional, Actualizado a Septiembre 2014).

- **Personas Naturales No obligadas a llevar contabilidad:** Son las personas que cuentan con un capital inferior a USD 60.000 al inicio de sus actividades económicas o al 1ro. de enero de cada ejercicio impositivo, ingresos brutos anuales menores a USD 100.000 y costos y gastos anuales inferiores a USD 80.000.



- **Personas naturales obligadas a llevar contabilidad:** Son los individuos, nacionales y extranjeros que cuentan con un capital propio superior a los USD 60.000 al inicio de sus actividades económicas o al 1ro. de enero de cada ejercicio impositivo, tienen ingresos brutos anuales superiores a USD 100.000 y tienen costos y gastos anuales superiores a USD 80.000. Los exportadores de bienes deberán obligatoriamente llevar contabilidad.
- **Personas Jurídicas:** Comprende a las sociedades que se encuentran bajo control de las Superintendencias de Compañías y de Bancos incluyendo las organizaciones sin fines de lucro, los fideicomisos mercantiles, las sociedades de hecho y cualquier patrimonio independiente del de sus miembros. Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad.

#### 1.1.6 Manual de sistematización de procesos

La sistematización consiste en dar un orden o sistema establecido a un proceso con el fin de facilitar su realización y aumentar su eficiencia, desde esta perspectiva, un manual es una herramienta que detalla los objetivos, políticas, procedimientos e instrucciones de las actividades que se deben realizar para la consecución de un objetivo.

Un manual es:

Instrumento administrativo que contiene en forma explícita, ordenada y sistemática información sobre objetivos, políticas, atribuciones, organización y procedimientos de los órganos de una institución; así como las instrucciones o acuerdos que se consideren necesarios para la ejecución del trabajo

asignado al personal, teniendo como marco de referencia los objetivos de la institución. (DCW, 2013).

Los manuales pueden ser:

- a) Manual de Organización:** Corresponde a la información expuesta a detalle de la estructura administrativa de una empresa, determinando los puestos, unidades de trabajo y relaciones existentes, definiendo las jerarquías, funciones, obligaciones, responsabilidades y actividades que debe desempeñar el personal dentro de la organización.
- b) Manual de Políticas:** Corresponde a la información relevante a la descripción de actividades para la realización de las funciones.
- c) Manual de Procedimientos y Normas:** Corresponde a la información que detalla la manera en que las operaciones deben integrar a los procedimientos en un orden secuencial para su ejecución, y las normas a cumplir por los miembros.
- d) Manual del Especialista:** Corresponde al informe que integra las normas, pautas e instrucciones para la implementación de actividades o tareas.
- e) Manual del Empleado:** Corresponde a la información generada en la inducción de un nuevo empleado o posteriores entrenamientos con el fin de establecer una rápida asimilación para niveles intermedios u operativos.

## 1.2 TRIBUTOS APLICADOS A LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

“Los tributos son ingresos públicos obtenidos por el Estado para financiar el presupuesto general del Estado.” (Asamblea Nacional, 2014).

Según está dispuesto en el artículo 1 del Código Tributario, los tributos se clasifican en impuestos, tasas y contribuciones. (Asamblea Nacional, 2014):

### **Impuestos**

Son aquellos tributos exigidos por el Estado en virtud de su potestad de imperio, sin que exista una contraprestación y que el contribuyente se ve obligado a pagar por encontrarse en el caso previsto por la disposición legal que configura la existencia del tributo. (Asamblea Nacional, 2014).

Los impuestos se clasifican en:

- a) Impuestos Directos e Indirectos: El impuesto directo es el dirigido a las fuentes de riqueza, propiedad o renta; el impuesto indirecto se encuentra dirigido al consumo, sin afectar al ingreso, recayendo sobre el costo del producto.
- b) Impuestos Reales y Personales: Los impuestos reales imponen manifestaciones separadas a la capacidad económicas sin relacionarla a una determinada persona. Los impuestos personales imponen una manifestación de capacidad económica a una persona determinada.

- c) Impuestos Internos y Externos: Los impuestos internos corresponden a los tributos sobre bienes dentro de una nación como elementos y tierras que utilizan las personas. Los impuestos externos corresponden a los aranceles e impuestos sobre las exportaciones e importaciones de bienes.
- d) Impuestos Ordinarios y Extraordinarios: Los impuestos ordinarios corresponden a los tributos que se encuentran incorporados en el sistema tributario. Los impuestos extraordinarios corresponden a los tributos que se establecen por periodos determinados de tiempo y no se encuentran en el sistema tributario.
- e) Impuestos Proporcionales y Progresivos: Los impuestos proporcionales están representados por el porcentaje gravable y los impuestos progresivos se encuentran definidos por cuanto mayor es la ganancia o renta, menor es el porcentaje de impuestos a pagarse sobre la base imponible.
- f) Tasas: Corresponde al tributo generado por la utilización o aprovechamiento de un dominio público.
- g) Contribuciones especiales o de mejora: Corresponde a los tributos establecidos por la obtención de un beneficio o valor de un bien por la ejecución o ampliación de servicios y/u obras públicas.

## **Tasas**

Tributo generado por la prestación de un servicio efectivo o potencial, dado de manera directa por el Estado. Se paga por la utilización de un servicio público y en

este caso, no porque se tenga mayor o menor capacidad económica. Si no hay actividad administrativa, no puede haber tasa. (Asamblea Nacional, 2014).

## **Contribuciones**

Es aquel tributo cuyo hecho imponible consiste en la obtención por parte del sujeto pasivo, de un beneficio o de un aumento de valor de sus bienes, como consecuencia de la realización de obras públicas o del establecimiento o ampliación de servicios públicos y cuyo producto no debe tener un destino ajeno a la financiación de las obras o de las actividades que constituyen el presupuesto de la obligación. (Asamblea Nacional, 2014).

### **1.2.1 Obligaciones tributarias actuales utilizadas**

El Artículo 15 del Código Tributario, señala:

Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley. (Asamblea Nacional, Actualizado a Septiembre 2014).

Los elementos de la Obligación Tributaria son:

El hecho generador, el sujeto activo, el sujeto pasivo. La Obligación Tributaria nace en el momento en que se produce el hecho generador. La extinción de la Obligación Tributaria se produce en el momento de su pago, o cuando se compensa con créditos líquidos, cuando se produce una confusión, se concede una remisión o por prescripción. (Asamblea Nacional, 2014).

Así, se consideran obligaciones del contribuyente:

- Declaración del IVA.

- Declaración del impuesto a la renta.
- La Obtención del RUC.
- Emisión de comprobantes de venta.
- Registro de Ingresos y Egresos para Personas No Obligadas a Llevar Contabilidad.
- Presentar sus Declaraciones. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

Estas obligaciones se detallan en el acápite a continuación:

#### 1.2.1.1 Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El Impuesto al Valor Agregado grava a los servicios prestados en el Ecuador por personas naturales nacionales o extranjeras, sociedades, sucursales de compañías extranjeras u otros establecimientos permanentes de sociedades extranjeras a sociedades o sucursales de compañías extranjeras u otros establecimientos permanentes de sociedades extranjeras establecidas en el Ecuador y a personas naturales. Se entenderá que el servicio es prestado en el Ecuador cuando la actividad que genera el servicio es desarrollada dentro del territorio nacional. (Reglamento a la Ley Organica de Régimen Tributario Interno, 2008, pág. 81)

## **Objetivo del Impuesto**

El Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 45)

## **Transferencias**

Para efectos de este impuesto, se considera transferencia:

1. Todo acto o contrato realizado por personas naturales o sociedades que tenga por objeto transferir el dominio de bienes muebles de naturaleza corporal, así como los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos, aun cuando la transferencia se efectúe a título gratuito, independientemente de la designación que se dé a los contratos o negociaciones que originen dicha transferencia y de las condiciones que pacten las partes.
2. La venta de bienes muebles de naturaleza corporal que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades.

3. El uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes muebles de naturaleza corporal que sean objeto de su producción o venta. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 45)

#### 1.2.1.2 Impuesto a la Renta

El impuesto a la Renta se grava a las ganancias que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, en un período económico fiscal del 1 al 31 de diciembre de cada año.

#### **Objeto del impuesto**

Establéese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 2)

#### **Concepto de Renta**

Para efectos de este impuesto se considera renta a los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con



lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 2).

#### 1.2.1.3 RUC

La primera obligación de las personas naturales que quieran desempeñar actividades económicas es la obtención del Registro Único del Contribuyente (RUC), mismo que puede ser obtenido en el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Los requisitos para la obtención del RUC son:

Para identificación del contribuyente. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014):

- Original y copia a color de la cédula de ciudadanía.
- Original y copia del certificado de votación del último proceso electoral.
- Para verificación del domicilio se requiere uno de los siguientes documentos de uno de los tres meses anteriores de:
  - “Original y copia de la planilla de servicios básicos (agua, luz o teléfono).

- Original y copia de la factura por el servicio de televisión pagada o servicio de internet.
  
- Original y copia de cualquier documento emitido por una Institución Pública que detalle la dirección exacta del contribuyente.
  
- Original y copia del contrato de arrendamiento.
  
- Original y copia de la escritura de compra venta del inmueble; u, original y copia del certificado del Registro de la Propiedad.
  
- Contrato de Concesión Comercial o Contrato en Comodato.
  
- Original y copia de la Certificación de la Junta Parroquial más cercana al lugar del domicilio.
  
- Original y copia del estado de cuenta bancario, de tarjeta de crédito o de telefonía celular”. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014).

En cuanto a los requisitos adicionales requeridos por el Servicio de Rentas Internas, tenemos y de interés para el presente trabajo de titulación, están:

- Artesanos: Calificación emitida por el organismo competente, en este caso le corresponde a la Junta Nacional del Artesano o MIPRO.

- Contadores: A los contadores se les solicita el título profesional o el carné del colegio respectivo y para aquellos que trabajen en relación de dependencia deberían presentar adicionalmente un certificado del empleador. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

#### 1.2.1.4 Obtener Comprobantes de Venta

El comprobante de venta, es un documento autorizado por el SRI para el respaldo de las transacciones comerciales. Dentro de ellos encontramos: “las facturas, notas de venta –RISE, tiquetes de máquinas registradoras y liquidaciones de compra de bienes o prestación de servicios”. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014).

Estos documentos deben ser impresos por imprentas autorizadas por el SRI, para la emisión de tiquetes, se debe solicitar una máquina registradora al SRI.

El plazo de vigencia se detalla a continuación:

- 1 año: cuando el contribuyente se encuentre al día en sus obligaciones tributarias y su dirección declarada en el RUC, este en estado UBICADA.
- 3 meses: en el caso de que el contribuyente tenga pendiente alguna obligación tributaria. Este permiso se otorga una sola vez, hasta que el este regularice su situación.

- Sin Autorización: cuando al contribuyente ya se le otorgó la autorización por tres meses y no ha cumplido con sus obligaciones tributarias pendientes; y no se logra ubicar el domicilio declarado o su RUC se encuentra suspendido o cancelado. (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

A continuación se describe la manera y emisión de los comprobantes de venta:

- Notas de Venta RISE: las notas de venta se las entrega al consumidor final, identificando al comprador y se sustenta los costos y gastos incurridos.
- Factura: en cuanto a la factura el contribuyente entrega el derecho al uso de crédito tributario, para que el consumidor final sustente gastos personales, operaciones de exportación, costos y gastos.
- Tiquetes de Máquina Registradora: los tiquetes son entregados al consumidor final, es decir la persona que va a ser uso directo de bien o que el servicio es para beneficio personal.

Las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad tienen la obligación de emitir comprobantes de venta en transacciones que superen los \$ 4,00 dólares. Sin embargo, a petición del comprador están obligados a emitir un comprobante sobre cualquier monto.

### 1.2.1.5 Registro de Ingresos y Egresos para Personas No Obligadas a Llevar Contabilidad

El SRI, sugiere el uso de un registro que incluya la fecha, en número de comprobantes, el concepto, subtotal, IVA y total tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

**Tabla N° 1: Registro (Ingresos/Egresos) sugerido por el SRI**

Fecha	No. de comprobante de venta (venta o compra)	Concepto	Subtotal	IVA	Total

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Los registros y documentos de respaldo se deben archivar por un periodo no menor a 7 años.

### 1.2.1.6 Presentación de Declaraciones

Presentar declaraciones significa a notificar al SRI sobre las transacciones realizadas en relación a los ingresos y egresos, con el fin de determinar el impuesto a pagar.

Las declaraciones deben ser presentadas como se detalla en el siguiente cuadro:

**Tabla N° 2: Declaraciones**

Declaraciones	
<b>IVA (Impuesto al Valor Agregado)</b>	<b>Formulario 104:</b> para personas obligadas a llevar contabilidad
	<b>Formulario 104A:</b> para personas NO obligadas a llevar contabilidad
	<b>En forma mensual:</b> Si vende productos o presta servicios gravados con tarifa 12%. Si vende productos o presta servicios gravados con tarifa 0% y 12%
	<b>En forma semestral:</b> Si vende productos o presta servicios gravados únicamente con tarifa 0%. Si le retienen el 100% de IVA en todas sus ventas (profesionales y arrendatarios de bienes inmuebles a sociedades
<b>Impuesto a la renta</b>	<b>Formulario 102:</b> para personas obligadas a llevar contabilidad
	<b>Formulario 102A:</b> para personas NO obligadas a llevar contabilidad
	<b>Anual:</b> Si sus ingresos brutos anuales superan la base mínima imponible

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadir Quevedo

### 1.2.2 Procesos actuales utilizados en tributación

En cuanto al cronograma para declarar los impuestos, fue establecido en base al noveno dígito el RUC, para de esta manera lograr que los contribuyentes presenten sus declaraciones de manera ordenada, cumplida y mantengan una disciplina en cuanto a la fecha tope en el pago de sus tributos.

Los plazos para la declaración y pago de impuestos se detallan en el siguiente cuadro:

**Tabla N° 3: Plazos para declarar y pagar impuestos**

Plazos para declarar y pagar impuestos				
Digito del RUC	IVA			Impuesto a la renta
	Mensual	Semestral		Personas naturales
		Primer semestre	Segundo semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Los sistemas de pago de tributos son:

- Por internet: Para lo cual se debe solicitar previamente una clave de acceso.  
El servicio se encuentra habilitado las 24 los 365 del año.
- Débito automático: a través de una cuenta bancaria.
- Pago mediante instituciones financieras autorizadas: por cajero automático, ventanillas, tarjetas de crédito, u otro servicio habilitado.
- Notas de crédito o compensaciones: emitidas por el SRI.

### **1.2.3 NIIFS Pymes aplicables a los negocios de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad**

Las NIIFS son las siglas que identifican a las Normas Internacionales de Información Financiera.

“Son requerimientos de reconocimiento, medición, presentación de información que revelar que se refieren a las transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros con el propósito de información general”. (Vásquez & Diaz Mondragón, 2013).

Existe una adaptación de las NIIFS completas simplificada y específicamente para las pequeñas y medianas empresas, con el propósito que la información revelada en los estados financieros sea objetiva para la toma de decisiones.

Aplican las NIIFS Pymes, los negocios o compañías que en base a su estado de situación financiera cortado al 31 de diciembre del ejercicio económico anterior, sus activos sean inferiores a USD 4 000 000, registren un valor bruto de ventas anuales hasta USD 5 000 000 y tengan menos de 200 trabajadores en el año.

#### **1.2.3.1 Activo**

“Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”. (International Accounting Standards Board - IASB, 2012, pág. 2).



### 1.2.3.2 Pasivo

“Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.

(International Accounting Standards Board - IASB, 2012, pág. 2).

### 1.2.3.3 Ingresos

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio neto. (International Accounting Standards Board - IASB, 2012, pág. 2).

#### **1.1.1.1. Gastos**

“Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas y disminuciones del valor de los activos, o bien de por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio neto” (International Accounting Standards Board - IASB, 2012, pág. 2).

## **2 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL EN QUE SE DESENVUELVEN LOS NEGOCIOS DE LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD EN LA PROVINCIA DEL CARCHI**

### **2.1 DESCRIPCIÓN DE LOS TRES DIFERENTES TIPOS DE NEGOCIOS A SER ANALIZADOS EN ESTE PROYECTO, Y QUE FUNCIONAN EN LA PROVINCIA DEL CARCHI, Y QUE CORRESPONDEN A PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD**

La provincia del Carchi, cuya cabecera cantonal es Tulcán y que por su ubicación geográfica y herencia económica, constituye la principal zona de comercio de la región, se divide en 6 cantones, con una población de 171.943 habitantes. Fue fundada en 1980 y tiene una superficie total de 3.783 km<sup>2</sup>.

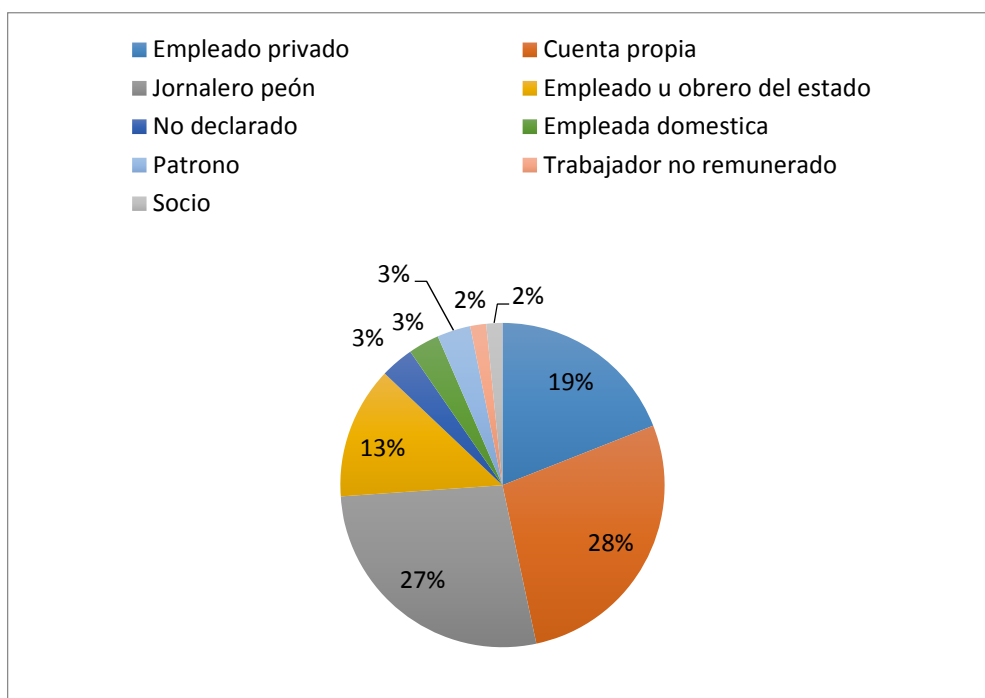
El intercambio comercial constituye la actividad de mayor impacto para su desarrollo, donde la población económicamente activa suma un total de 61.161 personas, de las cuales 27.6% trabajan por cuenta propia, 27.2% son jornaleros, 19% son empleados propios, 13% son empleados del estado, 3.3% son patronos, 3.1% empleados domésticos, 1.6% trabajadores no remunerados, 1.6% socios y 3.3% trabajadores no declarados.

**Tabla N° 4: Datos de la población económicamente activa**

Ocupación	Hombre	Mujer
Empleado privado	8,079	4,505
Cuenta propia	11,452	6,840
Jornalero peón	14,917	3,084
Empleado u obrero del estado	5,048	3,686
No declarado	905	1,287
Empleada domestica	100	1,983
Patrono	1,301	888
Trabajador no remunerado	532	528
Socio	764	262
<b>Total</b>	<b>43,098</b>	<b>22,461</b>

**Fuente:** (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 1: Datos de la población económicamente activa (%)**

**Fuente:** (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Por encontrarse a solo 15 minutos del vecino país Colombia, junto al departamento de Nariño – Ipiales, motivo por el cual esta provincia ha tenido como actividad económica

primordial el intercambio de productos y servicios. Mediante la constitución de pequeñas empresas, sociedades informales, ramas económicas heredadas y de tradición; al igual que el emprendimiento de negocios y establecimientos donde se ofertan una variedad de productos, dentro de los cuales se puede destacar el servicio de cabinas telefónicas, la venta de huevos y las despensas o tiendas de abarrotes; actividades económicas que serán objeto de estudio del presente trabajo de titulación por ser las más preponderantes dentro del ámbito comercial de pequeñas economías.

Con referencia a las actividades económicas de mayor participación de la región se tiene al comercio, reparación automotores y motocicletas con el 69% (291.658 miles de dólares), transporte y almacenamiento con el 8% (35.248 miles de dólares) y las restantes actividades con el 29% (98.503 miles de dólares).

A parte de la inversión que implica el establecer un negocio, los muebles y enseres, los gastos de mantenimiento, también los de arriendo, la publicidad de inicio, el buscar un nombre comercial de impacto público; se suman los requisitos de un negocio en marcha.

Es necesario mencionar que la actividad comercial, con impacto dentro de la provincia, misma que ha brindado por generaciones a sus propietarios mayor rédito y auge internacional, es el contrabando o paso ilegal de mercadería por rutas no controladas por la aduana, de ahí la nula cultura en cuanto a una contabilidad de sus movimientos económicos y más aún el desconocimiento de los pagos al fisco, ya que los dueños de negocios no poseen educación formal, en su mayoría y esto hace que el control de sus ingresos y gastos sea de una manera empírica.

**Tabla N° 5: Pago de impuesto en la provincia del Carchi del año 2013 (por cantones)**

<b>CARCHI</b>	
Bolívar	317.677,97
Espejo	578.418,14
Mira	288,835,55
Montufar	1'496.333,93
San Pedro De Huaca	211.304,35
Tulcán	10'168.761,20
<b>Total</b>	<b>13'061.331,13</b>

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas - SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Con las regulaciones tributarias impuestas por el régimen del Gobierno actual y la presión en cuanto a los requerimientos del Servicio de Rentas Internas SRI, en esta provincia se produjo una ola de inestabilidad, un sentimiento de persecución por parte del ente regulador para los comerciantes, cierto temor a la clausura de sus locales y cese de sus actividades.

De allí la necesidad de contratar a un contador que brinde una asesoría tributaria buena y eficaz, incluso para las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

**Tabla N° 6: Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad por tipo de actividad**

<b>Ocupación</b>	<b>Hombre</b>	<b>Mujer</b>	<b>Total</b>
Cuenta propia	11.452	6.840	18.292
Jornalero peón	14.917	3.084	18.001
No declarado	905	1.287	2.192
<b>Total</b>	<b>27.274</b>	<b>11.211</b>	<b>38.485</b>

**Fuente:** (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Acorde a los datos estadísticos obtenidos a través del censo poblacional, las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en la ciudad del Carchi son 38.485 y representan la población objeto del presente estudio. Estos contribuyentes conforman el 58% de la población económicamente activa (PEA) de la provincia.

Las tendencias existentes dentro de la población con respecto a los contadores, es que son personas con un dominio absoluto de conocimiento en cuanto al manejo de la ley y que entienden del tema contable.

A continuación ahondaremos en la realidad de los negocios antes mencionados, mediante entrevistas y visitas para reflejar el funcionamiento real y la problemática.

Los negocios escogidos para este estudio son:

- El servicio de cabinas telefónicas.
- La venta de huevos.
- Las despensas o tiendas de abarrotes.

### **2.1.1 Negocio dedicado a la venta de huevos**

La actividad económica de este negocio es la comercialización de huevos, el representante está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad, por lo que llevan la contabilidad a través del registro de cada transacción en un cuaderno.

Las declaraciones de los ingresos y gastos se hacen semestralmente a través del internet y consideran que es fácil su realización a partir de las actualizaciones realizadas en la página del SRI durante el gobierno actual.

Al preguntar si cuenta con una persona que elabore las declaraciones, respondió su dueño que sí, y que el costo de este servicio es de \$20, ya que prefiere dejar en manos de un tercero la contabilidad de su negocio por seguridad y desconocimiento, la única posibilidad que expresó el propietario del negocio de huevos para llevar la contabilidad de su negocio, es teniendo una guía donde se encuentre todo claro y detallado.

Al preguntar sobre la importancia de llevar contabilidad, aseguró que es extremadamente necesario no por el hecho ser requerido por el SRI., sino para poder calcular gastos, costos, ganancias y pérdidas que reflejen la situación real, sin embargo la falta de conocimiento sobre el tema y el conformismo le hacen excluirse.

Sobre los beneficios de no estar obligado a llevar contabilidad, el principal es la no presentación del anexo transaccional donde se detallan la numeración de las facturas emitidas.

Al preguntar si le gustaría contar con un manual práctico para las personas no obligadas a llevar contabilidad, expresó que sería una herramienta de mucha utilidad y que lo más importante en ese manual sería que brinde mecanismos que faciliten la elaboración de las declaraciones y de esta manera poder ser

protagonista de su contabilidad, también que enseñen a realizar ciertos análisis sobre el desenvolvimiento del negocio en general.

Fuera de las preguntas de la entrevista, el propietario mencionó que el 80% de los negocios dedicados a la venta de huevos se sitúan en la ciudad de Tulcán, específicamente en el centro de la urbe y el 20% restante están distribuidos en la ciudad de San Gabriel y Huaca, siendo un grupo de 5 distribuidores específicos los que proveen de los huevos a toda la provincia, dichas personas son oriundas de la provincia de Tungurahua y vienen una vez por semana con aproximadamente 5.280 cubetas de huevos de 30 unidades para su distribución en los diferentes locales, el mayor inconveniente de este tipo de negocio son los vendedores informales de huevos, mismos que en su mayoría son colombianos por la cercanía a la frontera con Colombia y que no emiten recibo ni pagan tributos al Servicio de Rentas Internas, manejando precios inferiores.

### **2.1.2 Servicio de cabinas telefónicas**

Este negocio tiene como actividad económica los servicios de telecomunicaciones tales como cabinas, internet, recargas electrónicas y alquiler de computadores, su representante está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad, contrata a la empresa North Phone de manera anual para contar con el servicio de llamadas, recibiendo cada mes facturas con autorización del Sri, sin embargo tiene establecido un sistema informal en una hoja electrónica del programa Excel que le permite llevar el control de sus transacciones, el proceso de facturación inicia con la emisión de una factura diaria,



misma que comprende todos los registros de la hoja electrónica que se realizaron ese día, al finalizar la semana se totalizan las transacciones y se emiten informes semanales al propietario junto con las facturas legalmente autorizadas por el Sri, para enviar a la contadora mes a mes. La persona encargada de registrar los datos es el asistente del local.

Se preguntó al propietario si él maneja la elaboración de las declaraciones, mismo que respondió que no por el momento, debido a que el sistema actual y su contadora lo hace excelente y a bajo costo entre los \$15 y \$20 dólares., dijo además no tener noción de la elaboración de las declaraciones ni los tributos que cancela por eso no se mete en asuntos contables.

Al preguntar sobre la importancia de llevar contabilidad, afirmó que es de suma importancia para evitar problemas con el S.R.I. Sobre los beneficios de no estar obligado a llevar contabilidad, el principal es la facilidad de controlar sus propios ingresos, egresos y costos.

De elaborarse un manual práctico para las personas no obligadas a llevar contabilidad, el propietario estaría interesado en obtenerlo para ya no pasar desapercibido de los asuntos contables, sino al contrario ser protagonista, estaría dispuesto a pagar \$5 dólares si tuviese costo y le gustaría que explique el proceso para llevar una contabilidad clara y brinde herramientas de análisis; sobre los pasos a seguir para declarar los impuestos, el nombre de los impuestos y las multas, expresó que ya existen manuales en el internet pero son muy complejos, viéndose más interesado en que el contenido del manual este enfocado en la simplicidad y el análisis de resultados de las actividades.

Fuera de la entrevista el propietario afirmó que este es un negocio rentable y de rápido crecimiento, el manejo es de aproximadamente \$40 dólares diarios en función a la emisión de tickets, los cuales se totalizan al finalizar la jornada laboral y se procede a elaborar una sola facturas de los servicios telefónicos por concepto de servicios prestados, además cada que el cliente lo amerita se emite una factura como un documento de respaldo por el uso del servicio.

### **2.1.3 Tienda de Abarrotes**

Este negocio tiene como actividad económica la venta y distribución de abarros al por mayor y menor, su representante está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad; sin embargo cuenta con la asistencia de un contador debido a que el propietario no posee los conocimientos respectivos para el proceso de declaración tributaria, lo cual genera un costo aproximado de \$20 dólares mensuales dependiendo el número de facturas a declararse.

Para el proceso de abastecimiento de la mercadería se realiza el pedido de forma quincenal a los proveedores provenientes de la ciudad de Quito y Cuenca representantes de las marcas Fabril y Kimberly entre otras reconocidas, los mismos que en la siguiente visita entregan los productos solicitados y retirarán la mercancía caduca, este proceso genera una nota de crédito que afecta a la factura de origen aumentando la confusión y el desconocimiento en cuanto al manejo de estos documentos para el proceso de declaración tributaria.

Dando paso al giro comercial de este negocio se llevan a cabo ventas al por mayor y por menor; en el caso de las ventas al por mayor, la mayoría de ellas se realizan a los Ciudadanos de nacionalidad Colombiana, quienes preferencialmente adquieren productos de consumo masivo como: Confitería, Enlatados, Bebidas Gaseosas, Artículos de Limpieza entre otras, a dicha población se emite una factura que justifica la obtención de los productos, puesto que al momento de ingresar de nuevo a su país de origen, les realiza la revisión pertinente y se verifica la validez de la adquisición de los productos. Además se debe tomar en cuenta que a la ciudadanía Colombiana solo se realizan las ventas al por mayor por ser personas dedicadas a la compra y venta de productos.

Por su parte las ventas al por menor son netamente para abastecimiento local, entre los principales productos que se pueden destacar están los siguientes: Granos, Arroz, Azúcar, Harinas, Aceite, Gaseosas, Lácteos, Productos de Aseo y Limpieza, entre otros artículos de primera necesidad, y que para la cancelación de los mismos se emite una factura cuando supera los \$ 4 o cuando el cliente lo requiere.

Además, se debe tomar en cuenta que los productos ofertados en este tipo de negocio se clasifican por el gravamen de IVA con tarifa 0% y tarifa 12% y una vez concluido el mes, se realiza el envío de las facturas a la contadora, esperando que se efectúe la declaración respectiva de acuerdo mes para el pronto pago del comprobante emitido por el SRI.

Un dato interesante expresado durante la entrevista es la entrega de facturas en blanco para ser llenadas por su contadora con el objetivo de reducir valor del

pago mensual, sin embargo el propietario del negocio desconoce la forma disminuir el valor a cancelar de sus tributos.

## 2.2 DETERMINACIÓN DEL FUNCIONAMIENTO TRIBUTARIO ACTUAL DE LOS NEGOCIOS SUJETOS DE ESTUDIO

Para corroborar con la información proporcionada por los dueños de los negocios objetos de estudio se lleva a cabo la determinación de la muestra en base a los datos facilitados por el INEC, sobre las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad que cuentan con negocios propios dentro de la Provincia del Carchi.

### **Cálculo del tamaño de la Muestra**

La encuesta está dirigida para los negocios de la Provincia del Carchi, tiene como objetivo conocer si los dueños (Personas no obligadas a llevar contabilidad) de los negocios realizan las declaraciones tributarias y conocen los aspectos tributarios.

Para determinar la muestra se utilizará la siguiente fórmula de muestreo aleatorio simple con remplazo donde se considera el 95% de confianza y 5% de error admisible.

### **Muestra**

Por muestra se entiende que “es un grupo relativamente pequeño de unidades de estudio que representa las características de la población. (León & González, 2011).

**Fórmula:**

$$n = \frac{z^2 * P * Q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * P * Q}$$

**Datos:**

N= Tamaño de la población 18.292 personas

Z<sup>2</sup>= Nivel de confianza (95%) 1.96

P= Proporción real estimada de éxito 80%

Q= Proporción real estimada de fracaso 20%

e= Error 5%

**Desarrollo:**

$$n = \frac{z^2 * P * Q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * P * Q}$$

$$n = \frac{(1.96^2)(0,8)(0,2)(18.292)}{(0,05)^2 (18.292 - 1) + (1.96^2)(0,8)(0,2)}$$

$$n = \frac{11243.28}{(45.73) + (0.61)}$$

$$n = 242$$

De acuerdo con al presente cálculo se obtuvo una muestra de 242 personas que corresponden a los contribuyentes no obligadas a llevar contabilidad, se realizará la respectiva aplicación de la encuesta exclusivamente en los negocios objeto del estudio.

### **Análisis de la encuesta**

Para corroborar las opiniones vertidas por los propietarios de negocios de venta de huevos, cabinas telefónicas y tienda de abarrotes, la encuesta que se llevó a cabo dentro de la Provincia del Carchi, constó de once preguntas claras de opción múltiple y cerradas, adicionalmente en los datos personales se incluyó escoger la figura tributaria a la que se acoge, la muestra de las personas encuestadas corresponde a 242, distribuidas en 80 para negocios de Ventas de Huevos, 81 de Cabinas Telefónicas y 81 de Tiendas de Abarrotes.

La actividad económica escogida para la confirmación del diagnóstico es la Tienda de Abarrotes ya que en la entrevista se observó un alto desconocimiento del tema y el escenario propicio para la descripción de la problemática planteada. A continuación se muestra el resultado de la encuesta.

### **Tabulación de las encuestas dirigidas a los negocios ubicados en la Provincia de Carchi (Cabinas Telefónicas, Venta de Huevos y Abarrotes)**

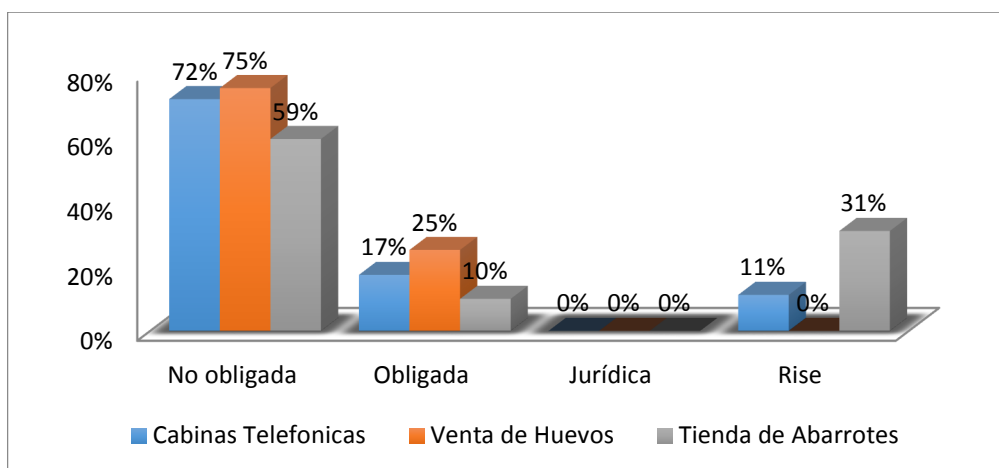
El objetivo de esta encuesta es determinar si los propietarios de los negocios determinados conocen sobre los procesos y los medios adecuados para la correcta declaración de tributos.

**Tabla N° 7: Datos generales**

Contribuyente	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
No obligada	58	72%	60	75%	48	59%
Obligada	14	17%	20	25%	8	10%
Jurídica	0	0%	0	0%	0	0%
RISE	9	11%	0	0%	25	31%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

**Gráfico N° 2: Datos generales**

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

### Análisis e Interpretación

En lo que concierne a este gráfico se puede decir que el 72% de los encuestados de los negocios de las Cabinas Telefónicas no están obligados a llevar contabilidad, el 17% están obligados a llevar contabilidad y el 11% restante tienen RISE, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 75% no están obligados a llevar contabilidad, el 25% están obligados a llevar contabilidad y el 0% restante tienen RISE y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que el 59% no están obligados a llevar contabilidad, el 31% tiene RISE y el 0% restante están obligados a

llevar contabilidad. Esto nos indica que la mayoría de los encuestados son personas No Obligadas a Llevar Contabilidad.

### 1.- ¿Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales?

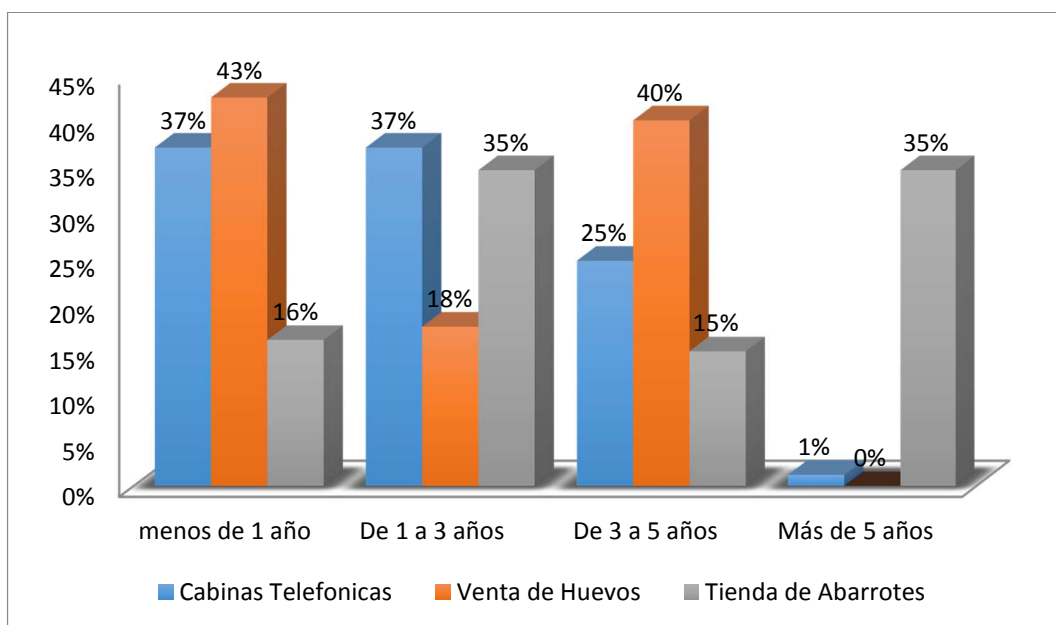
**Tabla N° 8: Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales**

Tiempos	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Menos de 1 año	30	37%	34	43%	13	16%
De 1 a 3 años	30	37%	14	18%	28	35%
De 3 a 5 años	20	25%	32	40%	12	15%
Más de 5 años	1	1%	0	0%	28	35%
<b>Total</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 3: Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales**



**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo



## Análisis e Interpretación

De acuerdo a la información obtenida se puede decir que el 37% de los encuestados de los negocios de las Cabinas Telefónicas lleva como contribuyente menos de un año, el 37% de 1 a 3 años, el 25% de 3 a 5 años y el 1% más de 5 años, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 43% lleva como contribuyente menos de un año, el 40% de 3 a 5 años, el 18% de 1 a 3 años y el 0% más de 5 años y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que 37% de los encuestados de los negocios de las Cabinas Telefónicas lleva como contribuyente más de 5 años representa el 35%, el 35% de 1 a 3 años, menos de un año, el 16% y el 15% restante pertenece a los negocios de 3 a 5 años. Esto significa que la mayoría de los encuestados son contribuyente hace menos de un año.

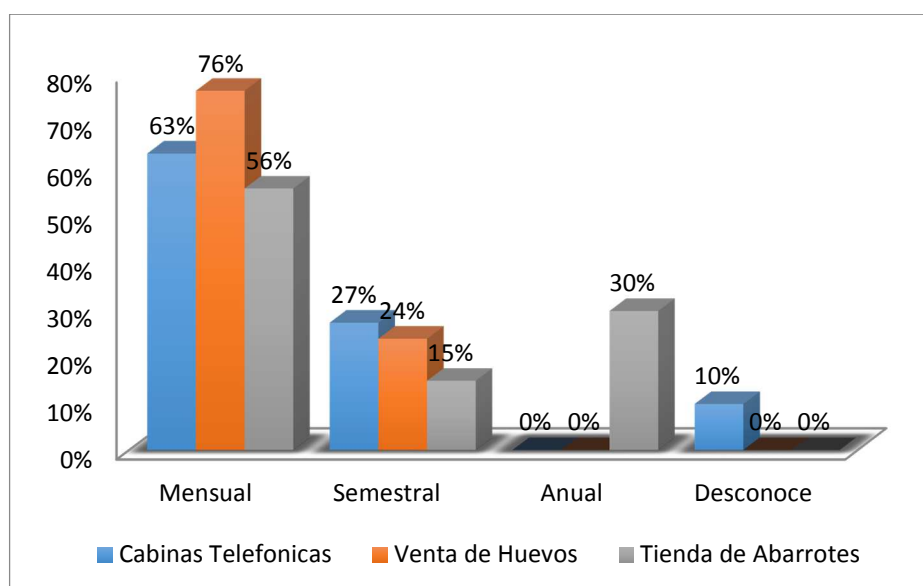
### 2.- ¿Con que frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias?

**Tabla N° 9: Con qué frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias**

Periodo	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Mensual	51	63%	61	76%	45	56%
Semestral	22	27%	19	24%	12	15%
Anual	0	0%	0	0%	24	30%
Desconoce	8	10%	0	0%	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 4: Con qué frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias**

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Análisis e Interpretación**

En este ítem, los resultados reflejan que el 63% de los encuestados de los negocios de las Cabinas Telefónicas realizan sus declaraciones tributarias de forma mensual, el 27% de forma semestral y el 10% desconoce la forma de declaración, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 76% realizan sus declaraciones tributarias de forma mensual y el 24% de forma semestral, y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que 56% de los encuestados de los negocios de las realizan sus declaraciones de forma mensual, 30% de forma anual y el 15% de forma semestral. Es decir que la mayoría de los propietarios de los negocios realizan sus declaraciones de forma mensual.

### 3.- Aproximadamente, ¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?

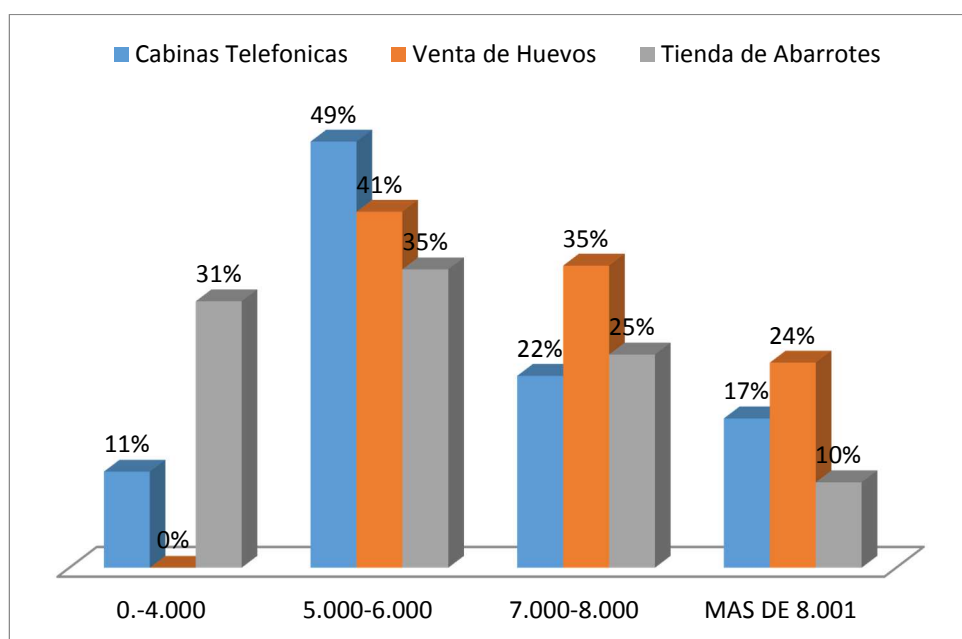
**Tabla N° 10: En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales**

Rango	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
0.-4.000	9	11%	0	0%	25	31%
5.000-6.000	40	49%	33	41%	28	35%
7.000-8.000	18	22%	28	35%	20	25%
MAS DE 8.001	14	17%	19	24%	8	10%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

**Gráfico N° 5: En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales**



Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

### Análisis e Interpretación

Como se puede evidenciar en este grafico el 49% de los encuetados de los negocios de las Cabinas Telefónicas se encuentran dentro de un rango de ingresos \$5.000 a

\$ 6.000, el 22% de \$ 7.000 a \$ 8.000, el 17% de más de \$ 8.001 y el 11% de 0 a \$ 4.000 mensuales, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 41% se encuentran dentro de un rango de ingresos \$5.000 a \$ 6.000, el 35% de \$ 7.000 a \$ 8.000, el 24% de más de \$ 8.001 y el 0% de 0 a \$ 4.000 mensuales, y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar el 35% de los encuestados de los negocios de las Cabinas Telefónicas se encuentran dentro de un rango de ingresos \$5.000 a \$ 6.000, el 25% de \$ 7.000 a \$ 8.000, el 31% de 0 a \$ 4.000 mensuales y el 10% de más de \$ 8.001. Estos nos indican que la mayoría de los negocios se encuentra en un nivel de ingreso de \$ 5.000 a \$ 6.000.

**4.-¿Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria?**

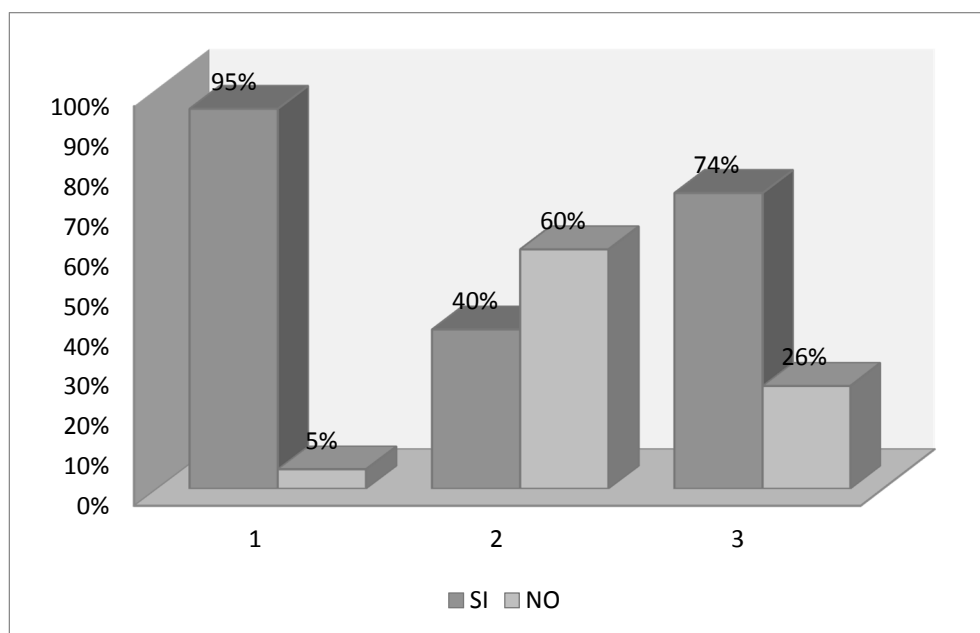
**Tabla N° 11: Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria**

Control de ingresos	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
SI	77	95%	32	40%	60	74%
NO	4	5%	48	60%	21	26%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 6: Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria**



**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Análisis e Interpretación**

Conforme a la información obtenida el 95% de los encuestados del Negocio de Cabinas Telefónicas si lleva un control de los ingresos y egresos del negocio y el 5% no lleva registro, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 40% si lleva un control de los ingresos y egresos del negocio y el 60% no lleva registro y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar el 74% si lleva un control de los ingresos y egresos del negocio y el 26% no lleva registro.

**5.- ¿Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información?**

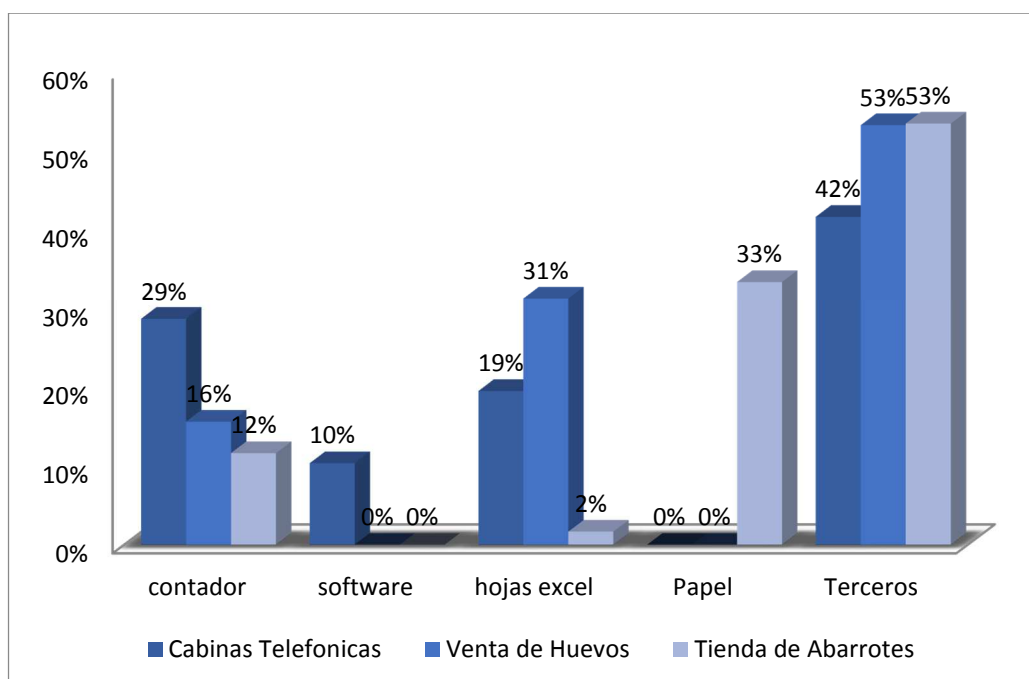
**Tabla N° 12: Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información**

Instrumento de información	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Contador	22	29%	5	16%	7	12%
Software	8	10%	0	0%	0	0%
Hojas Excel	15	19%	10	31%	1	2%
Papel	0	0%	0	0%	20	33%
Terceros	32	42%	17	53%	32	53%
<b>TOTAL</b>	<b>77</b>	<b>100%</b>	<b>32</b>	<b>100%</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 7: Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información**



**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

## Análisis e Interpretación

Con respecto al grafico el 42% de los encuetados de los negocios de Cabinas Telefónicas obtiene información a través de terceros, el 29% a través de su contador, 19% obtiene de la hojas de Excel y el 10% a través de un software, para el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 53% de los encuetados obtiene información a través de terceros, 31% obtiene de la hojas de Excel y el 16% a través de su contador y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar el 53% de los encuetados a través de terceros, el 33% a través de papeles, 12% obtiene a través del contador y el 2% a través de hojas de Excel. Es decir, la mayoría de los propietarios de los negocios obtienen información por parte de terceros sobre los procesos tributarios.

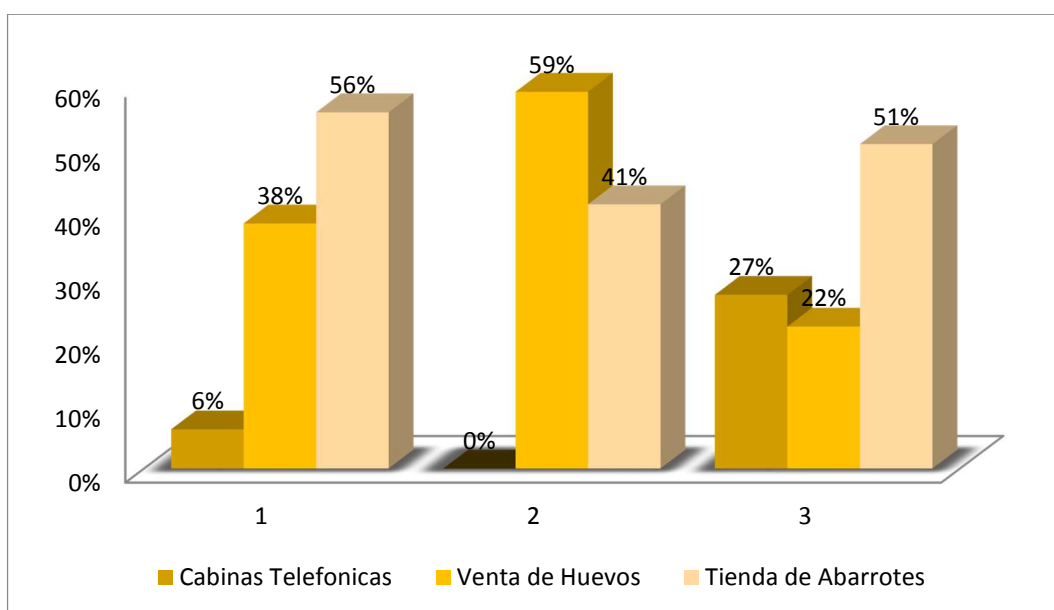
### 6.- ¿Quién hace las declaraciones tributarias?

**Tabla N° 13: Quién hace las declaraciones tributarias**

Quien hace las declaraciones	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Personalmente	5	6%	0	0%	22	27%
Contador	31	38%	47	59%	18	22%
Tercero	45	56%	33	41%	41	51%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 8: Quién hace las declaraciones tributarias**

**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Análisis e Interpretación**

Con respecto al grafico el 56% de los encuetados de los negocios de Cabinas Telefónicas obtiene información a través de terceros, el 38 a través de su contador y 6% obtiene de la personalmente, en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 59% de los encuestados obtiene información a través contador y el 41% obtiene información por parte de terceros y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar el 51% de los encuetados recibe información a través de terceros, el 27% a través del contador, 22% lo obtiene personalmente.



**7.- ¿Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias?**

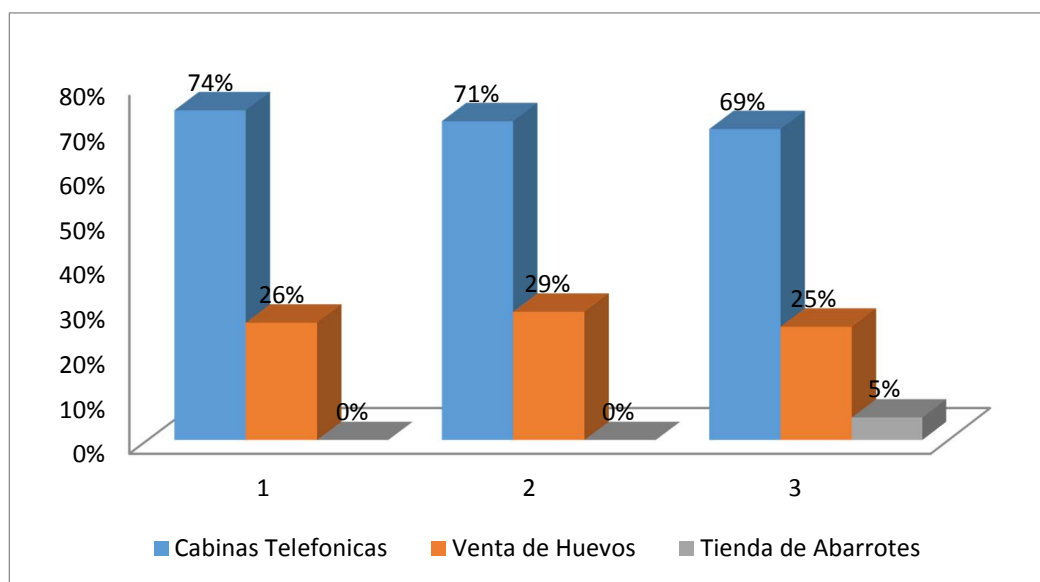
**Tabla N° 14: Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias**

Razón	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Desconocimiento	56	74%	57	71%	41	69%
Falta de tiempo	20	26%	23	29%	15	25%
No manejo computadora	0	0%	0	0%	3	5%
<b>TOTAL</b>	<b>76</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 9: Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias**



**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

## Análisis e Interpretación

De acuerdo a la información obtenida el 74% de los encuestados de los negocios de Cabinas Telefónicas no realizan sus declaraciones debido al desconocimiento del proceso de declaración tributaria y el 25% por falta de tiempo, en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 71% de los encuestados no realizan sus declaraciones por falta de conocimiento en el proceso tributario y el 29% no lo hacen por falta de tiempo y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar el 69% de los encuestados no realizan sus declaraciones debido al desconocimiento del proceso, el 25% por la falta de tiempo y 3% no lo realiza por falta en el manejo del computador. Estos significa que la mayoría de los propietarios de los negocios no realizan sus declaraciones principalmente por la falta de conocimiento en el proceso tributario.

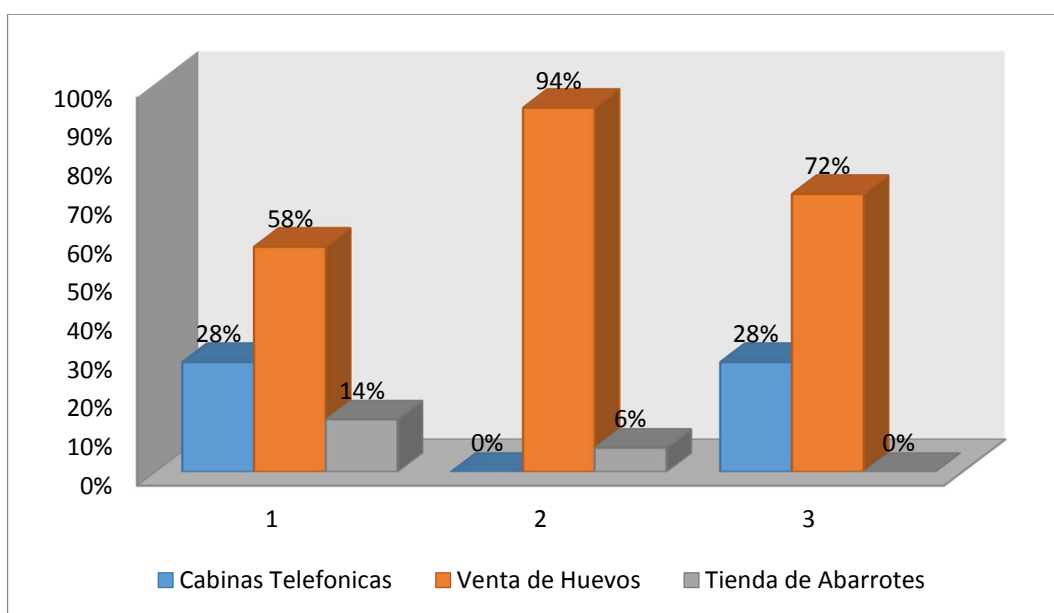
### 8.- ¿Qué comprobante(s) de venta utiliza?

**Tabla N° 15: Qué comprobante(s) de venta utiliza**

Comprobante	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
<b>Nota de venta</b>	23	28%	0	0%	23	28%
<b>Factura</b>	47	58%	75	94%	58	72%
<b>Ninguno</b>	11	14%	5	6%	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 10: Qué comprobante(s) de venta utiliza**

**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Análisis e Interpretación**

En lo que concierne este gráfico el 58% de los encuestados de los negocios de Cabinas Telefónicas el comprobante que utiliza es la Factura, el 28% utiliza Notas de Venta y el 14% no utiliza ningún tipo de comprobante; en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos gráfico el 94% de los encuestados de Ventas de Huevos el comprobante que utiliza es la Factura y el 6% no utiliza ningún tipo de comprobante y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que el 72% de los encuestados el comprobante que más utiliza es la Factura y el 28% utiliza Notas de Venta. Esto significa que en la mayoría de los negocios utilizan como comprobante a la factura.

**9.- ¿Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica**

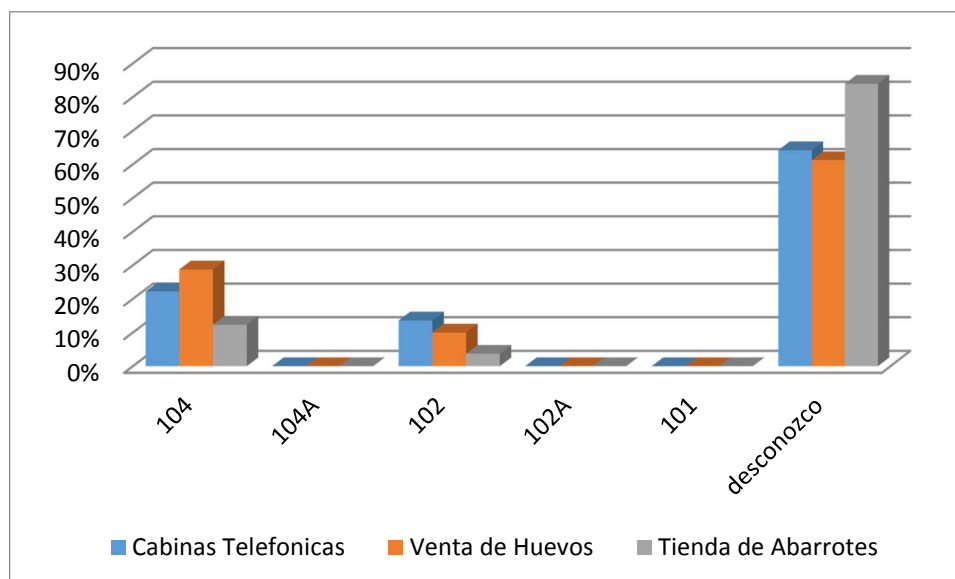
**Tabla N° 16: Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica**

Formularios	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
104	18	22%	23	29%	10	12%
104 A	0	0%	0	0%	0	0%
102	11	14%	8	10%	3	4%
102 A	0	0%	0	0%	0	0%
101	0	0%	0	0%	0	0%
Desconozco	52	64%	49	61%	68	84%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 11: Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica**



**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

## Análisis e Interpretación

Acorde con la información obtenida el 64% de los encuestados de los negocios de Cabinas Telefónicas desconocen el tipo de formulario que utilizan para realizar las declaraciones tributarias, el 22% utiliza el formulario 104 y el 14% usa el formulario 102, en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 61% desconocen el tipo de formulario que utilizan para realizar las declaraciones tributarias, el 29% utiliza el formulario 104 y el 10% usa el formulario 102 y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que el 84% de los encuestados desconocen el tipo de formulario que utilizan para realizar las declaraciones tributarias y el 12% utiliza el formulario 102. Como se puede observar la mayoría de los dueños de los negocios no conoce el tipo de formulario en el cual realiza sus declaraciones.

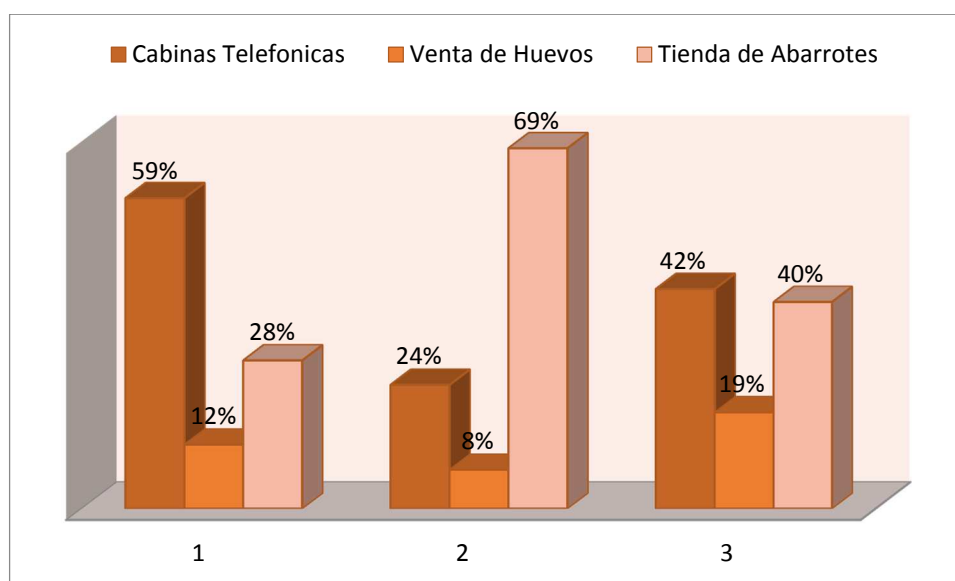
### 10.- ¿En su declaración tributaria se incluye el IVA?

**Tabla N° 17: En su declaración tributaria se incluye el IVA**

Alternativa	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	Porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Si	48	59%	19	24%	34	42%
No	10	12%	6	8%	15	19%
Desconozco	23	28%	55	69%	32	40%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Gráfico N° 12: En su declaración tributaria se incluye el IVA**

**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Análisis e Interpretación**

En este ítem nos indica que la mayoría de los dueños si realizan declaraciones tributaria con valores que incluyen IVA, el cual representa el 59%, el 28% desconoce si realiza declaraciones con IVA y el 12% no realiza declaraciones con IVA, en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos representa el 69% desconoce si las declaraciones se hacen con IVA, el 24% si realiza declaraciones con IVA y el 8% no realiza declaraciones con IVA y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que el 42 si realiza sus declaraciones con IVA%, el 40% desconoce si realiza declaraciones con IVA y el 19% no realiza declaraciones con IVA. Como se puede identificar que la mayoría de los propietarios desconoce si sus declaraciones se realizan con IVA o sin IVA.

### 11.- ¿Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta?

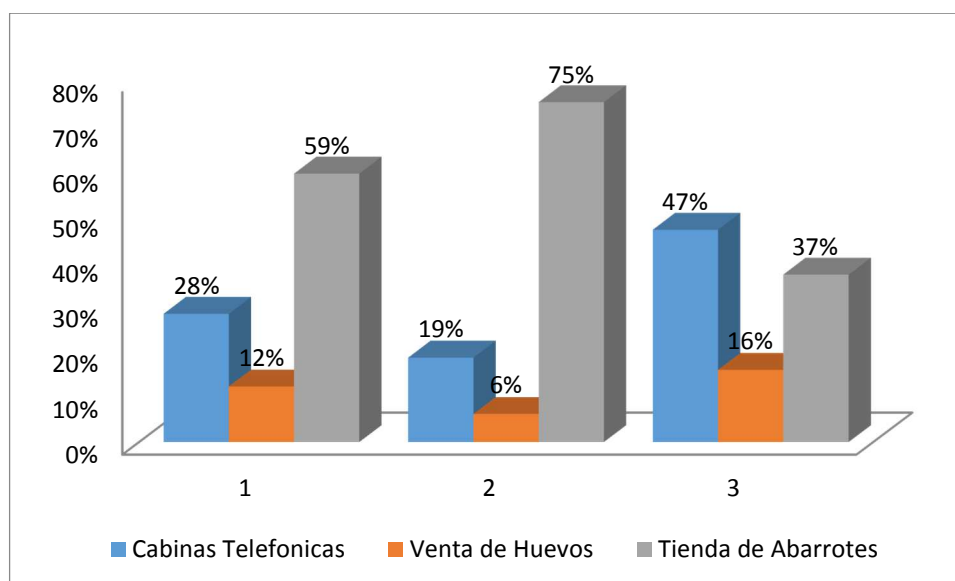
**Tabla N° 18: Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta**

Impuesto a la renta	Cantidad cabinas	Porcentaje	Cantidad huevos	porcentaje	Cantidad abarrotes	Porcentaje
Si	23	28%	15	19%	38	47%
No	10	12%	5	6%	13	16%
Desconozco	48	59%	60	75%	30	37%
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>81</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

**Gráfico N° 13: Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta**



Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

### Análisis e Interpretación

De acuerdo a la información obtenida el 59% de los encuestados de los negocios de Cabinas Telefónicas desconocen cada cuanto se debe realizar las declaraciones del

Impuesto a la Renta, el 28% si conoce las fechas de declaración y el 12% no conoce, en el caso de los negocios dedicados a la venta de huevos el 75% desconocen la fechas de declaración del Impuesto a la Renta, el 19% si conoce la fecha de declaración y el 6% no la conoce y finalmente para la Tiendas de Abarrotes se puede observar que el 47% de los encuestados conoce la fecha de declaración del Impuesto a la Renta, el 37% desconocen la fecha de declaración y el 16% no conoce la fecha de declaración. Esto significa que la mayoría de los propietarios no conocen la fecha de declaración del Impuesto a la Renta.

### **Conclusión**

De acuerdo con los resultados obtenidos de la información proporcionada por los respectivos dueños o propietarios de los negocios se puede tomar en cuenta que la mayoría de ellos no poseen conocimiento sobre el procesamiento tributario que debe ejecutar.

Por lo cual los dueños proceden a requerir los servicios de las oficinas que ofertan servicios tributarios y el personal que labora, tienen vastos conocimientos en el manejo adecuado de los documentos tributarios del SRI por parte de los contribuyentes, sin la existencia de notificaciones, ni llamados de atención. Con respecto al manejo tributario por parte de los contribuyentes, ha aparecido en la región la generación de personas informales, que con un conocimiento empírico de contabilidad, elaboran declaraciones erróneas a costos mínimos, generando un conformismo entre los contribuyentes, con la posibilidad de contratar personas capacitadas profesionalmente a un mayor costo, limitando los reclamos a los comprobantes de pago y valores emitidos.



### **3 PROPUESTA DE MANUAL PRÁCTICO PARA LAS PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD**

#### **3.1 DEFINICIÓN DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS A CUMPLIR POR LOS NEGOCIOS DE PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD**

Las obligaciones tributarias a las que están sometidos los dueños de los negocios objeto de estudio son el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta (IR), por lo que a continuación se detalla de manera práctica su tratamiento.

##### **3.1.1 Impuesto al Valor Agregado (IVA)**

El impuesto al valor agregado tiene por objetivo contribuir con el desarrollo del país, y al mismo tiempo apoyar en la satisfacción de las necesidades de la sociedad.

##### **Objeto del Impuesto**

El Impuesto al Valor Agregado (IVA), es el que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 45)

Inmerso en las transacciones de compra y venta con IVA se deriva, bienes con tarifa 0% y tarifa 12%, además la generación de un crédito tributario por compras o adquisiciones.

Por lo que se mencionara los bienes y servicios tarifa 0% que particularmente aplican a en el desenvolvimiento comercial y operativo de los negocios antes descritos en el presente trabajo de titulación, todo lo demás que se encuentre fuera de los conceptos a continuación descritos, serán considerados bienes o servicios con tarifa 12%.

**Tabla N° 19: Bienes y Servicios tarifa 0%**

BIENES TARIFA 0%	SERVICIOS TARIFA 0%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural; y de la pesca que se mantengan en estado natural, es decir que no hayan sido objeto de elaboración, proceso o tratamiento que signifique modificación de su naturaleza.</li> <li>• Leches en estado natural, pasteurizada, homogenizada o en polvo de producción nacional. Leches maternizadas y proteicos infantiles.</li> <li>• Pan, azúcar, panela, sal, manteca, margarina, avena, maicena, fideos, harinas de consumo humano, enlatados nacionales de atún, sardina y trucha, aceites comestibles, excepto de oliva.</li> <li>• Medicamentos y drogas de uso humano, que consten en las listas publicadas anualmente por el Ministerio de Salud; y sus envases y etiquetas.</li> <li>• Papel periódico, periódicos, revistas y libros.</li> <li>• Bienes que se exporten.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Transporte de pasajeros y carga, marítimo, fluvial y terrestre; así como el transporte aéreo internacional de carga, o aéreo de carga a Galápagos.</li> <li>• Arrendamiento de inmuebles destinados exclusivamente para vivienda.</li> <li>• Servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y recolección de basura.</li> <li>• Los prestados por profesionales con título de instrucción superior hasta por un monto de cuatrocientos dólares por cada caso.</li> <li>• El peaje por la utilización de carreteras.</li> <li>• Los de refrigeración, enfriamiento y congelamiento para conservar los bienes alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, canícula, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural; y de la pesca que se mantengan en estado natural, y en general todos los productos perecibles que se exporten, así como los de faenamiento, cortado, pilado, trituración y la extracción por medios mecánicos o químicos para elaborar aceites comestibles.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación realizada

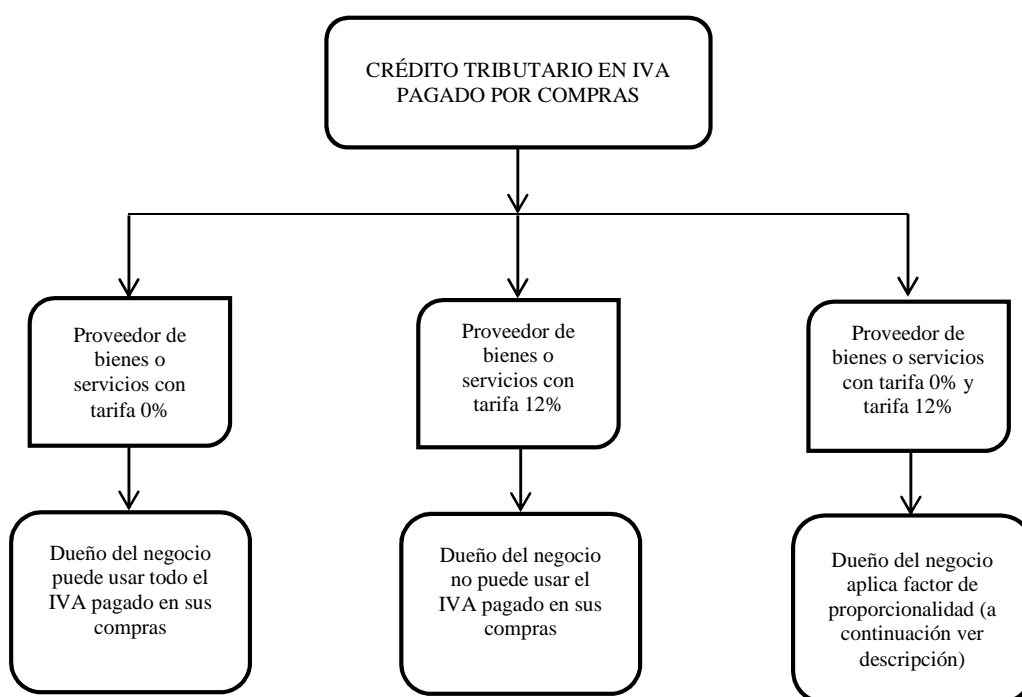
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

## Crédito tributario por Adquisiciones

El crédito tributario por compras o adquisiciones se define como la diferencia que existe entre el IVA cobrado en ventas y IVA pagado en compras.

Para el uso correcto del crédito tributario se definen las siguientes aplicaciones:

**Gráfico N° 14: Mapa conceptual de Crédito Tributario**



**Fuente:** (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Tabla N° 20: Ejemplo de Aplicación Crédito Tributario**

VENTAS	COMPRAS
Subtotal Venta \$ 1.000,00	Subtotal Compra \$ 1.500,00
IVA Cobrado 12% \$ 120,00	IVA 12% \$ 180,00
Total Venta \$ 1.120,00	Total Venta \$ 1.580,00

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Operación matemática**

Crédito tributario = IVA pagado / IVA cobrado

Crédito tributario = 180,00 – 120,00

Crédito tributario = \$ 60,00 saldo a favor del contribuyente.

También se considera crédito tributario el valor que los clientes han retenido a los dueños de los negocios por concepto del Impuesto al Valor Agregado, en este caso se llama “CRÉDITO TRIBUTARIO POR RETENCIONES”

Ejemplificando en la venta del ejercicio del apartado anterior se señaló un valor de IVA de \$ 120,00 y suponiendo que esta factura fue emitida a un contribuyente que es agente de retención\* y nos descuenta un valor de \$ 36,00 que corresponde al 30% del IVA que facturamos, entonces este valor se considera para efectos de la declaración un valor a favor.

**Agente de Retención**

Son las Todas las personas jurídicas, públicas o privadas, las sociedades y las empresas o personas naturales obligadas a llevar contabilidad que realizan a sus proveedores de bienes y servicios en el momento de sus compras una detención de un valor que se grava en el caso del impuesto al valor agregado; de valor del IVA, y para el caso del impuesto a la renta del subtotal del IVA y entregan a los dueños de negocio el comprobante de retención.

Las tarifas de retención sobre el valor de IVA son:

**Tabla N° 21: Tarifas de Retención del IVA**

<b>% Retención</b>	<b>Concepto</b>
30%	En compra de bienes.
70%	En compra de servicios
100%	En compras de servicios profesionales, liquidación de compras.

**Fuente:** (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Cabe mencionar que los negocios objeto de estudio no pueden retener por ser personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

### **Factor de Proporcionalidad**

Los dueños de los negocios también llamados sujetos pasivos que se dediquen a la producción, comercialización de bienes o a la prestación de servicios que estén gravados con tarifa cero por ciento (0%) y en parte con tarifa doce por ciento (12%) tendrán derecho a un crédito tributario en parte proporcional.

El factor de proporcionalidad es un número que sirve para calcular el porcentaje del IVA pagado en las compras que se puede restar del IVA cobrado en las ventas del período.

Dicho porcentaje se calcula en base a las ventas.

### **Cálculo de Factor de Proporcionalidad**

$$\frac{\text{Subtotal Ventas 12\%}}{\text{Total Ventas}}$$

### **Ejemplo de aplicación de factor de proporcionalidad.**

Subtotal de Ventas 12%    1000,00

Subtotal de Ventas 0%    800,00

Total Ventas                1800,00

$$FP = \frac{1000,00}{1800,00}$$

$$FP = 0,56$$

Tomando el mismo ejemplo del apartado anterior de Crédito Tributario donde las compras ascienden a \$ 1.500,00 y el IVA pagado de \$ 180,00; para este caso donde se vende con tarifa 0% y 12% la proporción de valor de crédito es en función del factor de proporcionalidad de la siguiente manera:

Valor de IVA Pagado \* Factor de Proporcionalidad.

$$180,00 * 0,56$$

Valor de uso de IVA pagado como crédito \$100,80.

### **3.1.2 Impuesto a la Renta**

El impuesto a la Renta se refiere al gravamen a las ganancias que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, provenientes de una actividad personal o comercial en un período económico fiscal del 1 al 31 de diciembre de cada año.

#### **Renta**

Para efectos de este impuesto se considera renta a los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 2).

El concepto antes descrito aplicado a los negocios objeto de estudio del presente trabajo de titulación corresponde a las Ventas.

#### **Costos y Gastos**

Los costos y gastos necesarios causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 11)

El concepto antes descrito aplicado a los negocios objeto de estudio del presente trabajo de titulación corresponde a las COMPRAS.

Para la correcta aplicación del impuesto a la renta también se debe tener en cuenta los gastos o deducciones generales, al igual que las deducciones personales.

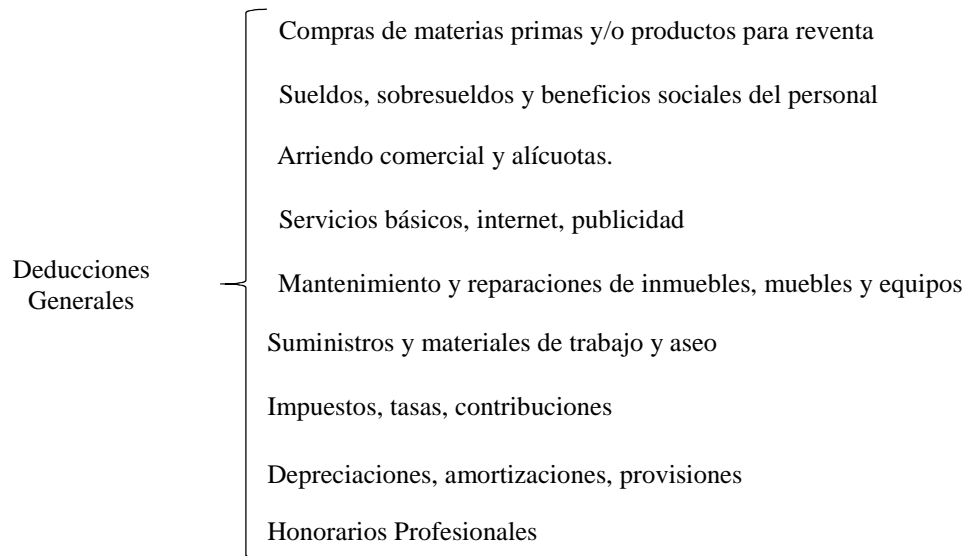
A continuación se describen dichas deducciones.

### **Deducciones Generales**

Se denomina deducciones a los gastos, egresos o desembolsos que el contribuyente o los dueños de los negocios realizan con el objeto de generar, mantener y mejorar sus ingresos que para objeto de la Ley no están exentos de pago de impuesto a la renta.

Los gastos que se relacionan de manera directa en la generación del ingreso, y que constituyen de utilidad para los negocios objeto de estudio, son:

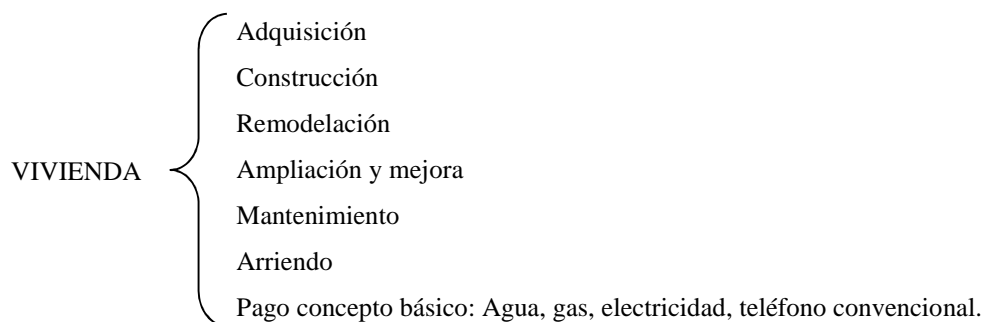




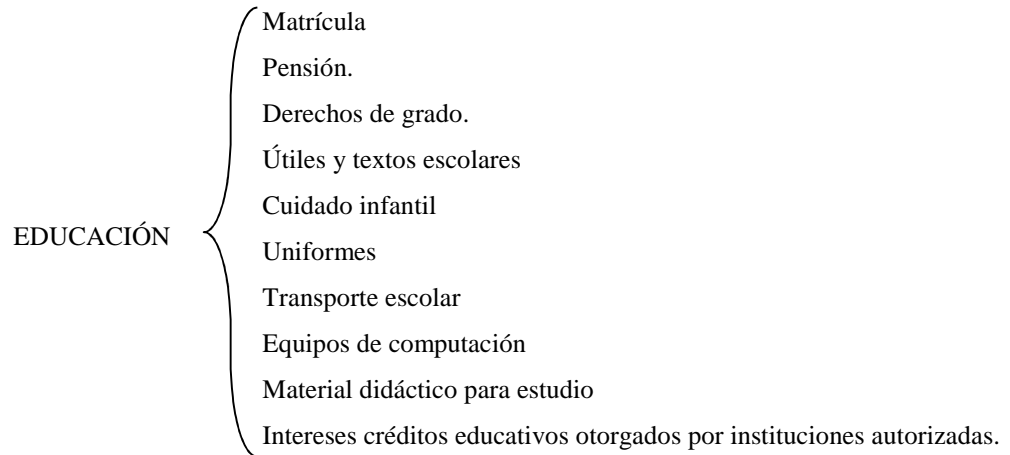
### **Deducciones de Gastos Personales**

Las personas naturales podrán deducirse sus gastos personales del ingreso percibido en su actividad comercial siempre y cuando cumplan con los requisitos que la ley dispone para su deducción, así como los de su cónyuge e hijos menores de edad o con discapacidad, que no perciban ingresos gravados y que dependan del contribuyente.

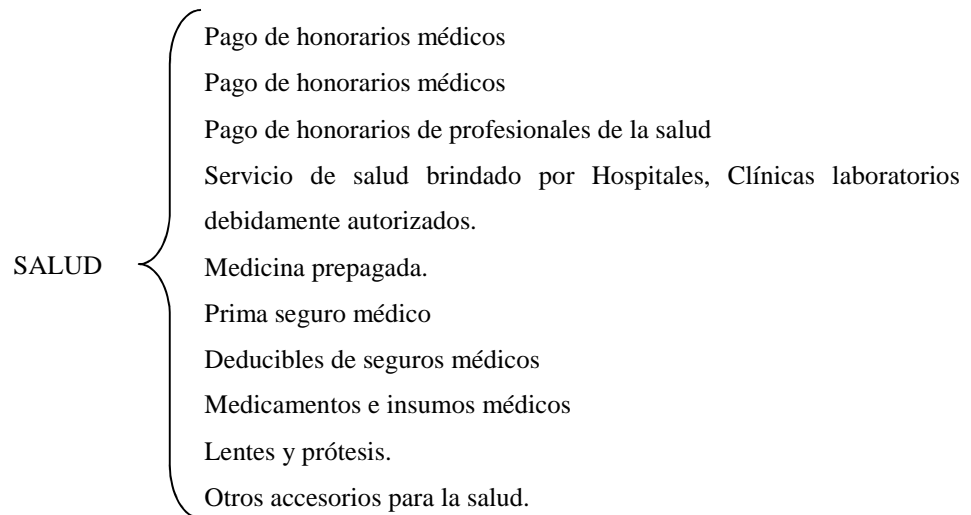
Los gastos personales deducibles son:



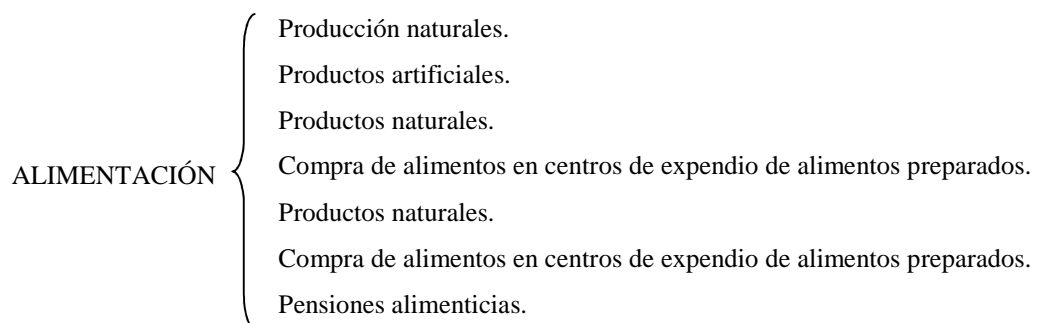
Nota: Los gastos destinados a este rubro corresponden a un único bien inmueble.



Nota: Los gastos destinados con la enseñanza que se recibe de una persona o instrucción por medio de la acción docente.



Nota: Incluye los gastos relacionados para el bienestar físico y mental.



Nota: Incluye los gastos relacionados que el ser humano ingiere para subsistir o para su nutrición.

Sin embargo, la deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de los ingresos gravados del contribuyente y en ningún caso será mayor

al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada del Impuesto a la Renta de personas naturales.

Sin perjuicio de los límites señalados en el numeral anterior, la cuantía máxima de cada tipo de gasto no podrá exceder a la fracción básica desgravada de Impuesto a la Renta en:

**Tabla N° 22: Proyección de Gastos Personales 2014**

<b>TIPO</b>	<b>FRACCIÓN BÁSICA</b>	<b>IMPUESTO A LA RENTA DEL 2014</b>
<b>Vivienda</b>	0,325 veces	\$ 3.383,25
<b>Educación</b>	0,325 veces	\$ 3.383,26
<b>Alimentación</b>	0,325 veces	\$ 3.383,27
<b>Vestimenta</b>	0,325 veces	\$ 3.383,28
<b>Salud</b>	1,3 veces	\$ 13.533,00

**Fuente:** (JEZL Auditores, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Base Imponible**

La base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con impuesto a la renta, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones imputables a dichos ingresos. No serán deducibles los gastos y costos directamente relacionados con la generación de ingresos exentos.

Cuando el contribuyente no haya diferenciado en su contabilidad los costos y gastos directamente atribuibles a la generación de ingresos exentos, considerará como tales, un porcentaje del total de costos y gastos igual a la proporción

correspondiente entre los ingresos exentos y el total de ingresos. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013, pág. 23)

La base imponible es igual a los ingresos operacionales menos los costos y gastos de operación.

**Ejemplo:**

Ingresos Operacionales:           \$ 25.850,00

Costo y Gastos Operaciones:   \$ 13.450,00

Base Imponible = Ingresos Operacionales – Costos y Gastos Operacionales

Base Imponibles = 25.850,00 – 13.450,00

Base Imponible 12.400,00s

Para liquidar el impuesto a la renta de las personas naturales y de las sucesiones indivisas, se aplicarán a la base imponible las tarifas contenidas en la siguiente tabla de ingresos:

**Tabla N° 23: Tarifas del impuesto de Renta**

<b>Fracción Básica</b>	<b>Exceso hasta</b>	<b>Impuesto fracción Básica</b>	<b>% de Impuesto Fracción</b>
-	10.410	0	0%
<b>10.410</b>	13.270	0	5%
<b>13.270</b>	16.590	143	10%
<b>16.590</b>	19.920	475	12%
<b>19.920</b>	39.830	875	15%
<b>39.830</b>	59.730	3.861	20%
<b>59.730</b>	79.760	7.841	25%
<b>79.760</b>	106.200	12.824	30%
<b>106.200</b>	En adelante	20.786	35%

**Fuente:** (SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### 3.2 DEFINICIÓN DE PROCESOS Y PROCEDIMIENTO TRIBUTARIO PARA LA DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO E IMPUESTO A LA RENTA

#### 3.2.1 Declaración de Impuesto al Valor Agregado

La persona que realiza la declaración tributaria debe fijarse en el noveno dígito del ruc del que va a iniciar el proceso, con el propósito de cerciorarse de la fecha máxima de declaración y evitar así multas y sanciones. A continuación se detallan los plazos y periodos de declaraciones mensuales:

**Tabla N° 24: Periodos de Declaración**

<b>PERIODOS DE DECLARACIÓN</b>	
<b>Noveno Dígito</b>	<b>Fecha de Vencimiento (hasta el día)</b>
<b>1</b>	10 del mes siguiente
<b>2</b>	12 del mes siguiente
<b>3</b>	14 del mes siguiente
<b>4</b>	16 del mes siguiente
<b>5</b>	18 del mes siguiente
<b>6</b>	20 del mes siguiente
<b>7</b>	22 del mes siguiente
<b>8</b>	24 del mes siguiente
<b>9</b>	26 del mes siguiente
<b>0</b>	28 del mes siguiente

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Instrucciones para manejo del manual propuesto en la elaboración de la declaración del impuesto al Valor Agregado IVA.**

Para la correcta manipulación y el ingreso al registro los documentos resultantes de la actividad comercial mensual de los negocios objeto de estudio, deberán ser ordenados de la siguiente manera:

- Documentos que respalden Ventas o Ingresos
- Documentos que respalden Compras o Adquisiciones

**Tabla N° 25: Modelo de formato de Registro de Ventas**

(NOMBRE DE LA EMPRESA)											
REGISTRO DE VENTAS											
FECHA (DÍA, MES, AÑO)											
Fecha	N° Comproban	Nombre del Cliente	RUC	Subtotal 0%	12% IVA	Total	Retención del IVA			Total Retenciones	Total a Recibir
							30%	70%	100%		

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Para el llenado del presente registro de ventas y su posterior se tomará datos supuestos de una transacción de ventas efectuada al señor Juan Rojas identificado con el RUC, N° 1721585324001.

**Tabla N° 26: Ejemplo de aplicación del registro de ventas**

JUAN ROJAS												
REGISTRO DE VENTAS												
OCTUBRE 2014												
Fecha	N° comprobante	Nombre del cliente	RUC	Subtotal	0%	12% iva	Total	Retención del IVA			Total	Total a recibir
								30%	70%	100%		
16/10/2014	001-001-00002614	Juan Rojas	1721585324001	100	12	112	3.6			3.6	115.6	

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Donde

**A** = En este campo se escribe la fecha

**B** = Se anota el número del comprobante que se emite al cliente

- C=** Se escribe el nombre del Cliente
- D=** Se apunta el número de RUC
- E=** Se colca la sumatoria de los productos (x,y,z)
- F=** Al valor que se puso en el campo subtotal se le realiza la multiplicación por 12%  $(100 \times 12)/100$
- G=** En este campo se establece las retenciones que se hayan sido efectuadas por el cliente tal como lo menciona la ley, y se realiza la multiplicación del valor del IVA por el porcentaje de retención.
- H=** En este ítem se realiza la sumatoria de las retenciones que se efectuó
- I=** En este celda se realiza la sumatoria de valor total más el total de las retenciones efectuadas

El presente esquema permitirá llevar un mejor el registros de las transacciones económicas efectuadas de forma diaria, mensual o anual, este proceso se realizará de forma secuencial y cronológica mes tras mes.

**Tabla N° 27: Modelo de formato de Registro de Compras**

(NOMBRE DE LA EMPRESA)							
REGISTRO DE COMPRA							
FECHA (DÍA, MES, AÑO)							
Fecha	N° Comprobante	Nombre del proveedor	RUC	Tipo de concepto	Subtotal 0%	12% IVA	Total

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo



Para el llenado del presente registro de compras y su posterior se tomará datos supuestos de una transacción de compra efectuada al señor Christofer Meneses identificado con el Ruc, n° 1745693214001.

**Tabla N° 28: Ejemplo de Aplicación del Registro**

CHRISTOFER MENESES							
REGISTRO DE COMPRA							
MES DE OCTUBRE							
Fecha	N° comprobante	Nombre del proveedor	RUC	Tipo de concepto	Subtotal 0%	12% IVA	Total
<b>16/10/20</b> <b>14</b>	<b>001-001-</b> <b>00003687</b>	<b>Christofer</b> <b>Meneses</b>	<b>17456932140</b> <b>01</b>	<b>Transporte y</b> <b>Movilización</b>	<b>100</b>	<b>12</b>	<b>112</b>

Donde

**A** = En este campo se escribe la fecha

**B** = Se anota el número del comprobante que se emite al cliente

**C** = Se escribe el nombre del Cliente

**D** = Se apunta el número de RUC

**E** = Se colca la el tipo de Concepto de la Compra

**F** = Al valor del se puso en el campo subtotal se le realiza la multiplicación por 12%  $((100 \times 12)/100)$

El presente esquema permitirá llevar a cabo un mejor el registros de las compra realizadas por los negocios objeto de estudio en los diversos periodos.

### **Resumen de Declaración**

Los contribuyentes después de haber concluido el con el proceso de registro de cada una de las facturas de compra y venta, obtendrá como resultado un resumen de ingresos y gastos de forma diaria, semana, mensual etc. La información obtenida del resumen será de útil para las declaraciones de impuestos del contribuyente.

**Tabla N° 29: Modelo de Formato de Resumen de Declaración**

	<b>VENTAS</b>	<b>COMPRAS</b>
Total Tarifa 0%		
Subtotal Tarifa 12%		
12% IVA		
Total tarifa 12%		
<b>TOTAL</b>		

Factor de Proporcionalidad
Iva en Compras (crédito tributario)
Iva a Pagar

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Ejemplo de Aplicación del Resumen de Declaración**

Para el llenado del presente formato de resumen de declaración se tomará datos supuestos de transacciones de compra y venta efectuadas en un mes de actividad económica.

	<b>VENTAS</b>	<b>COMPRAS</b>
Total Tarifa 0%	<b>320,00</b>	<b>300,00</b>
Subtotal Tarifa 12%	800,00	600,00
12% IVA	96,00	72,00
Total tarifa 12%	<b>896,00</b>	<b>672,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.216,00</b>	<b>972,00</b>

Factor de Proporcionalidad	0,66
Iva en Compras (crédito tributario)	47,37
<b>Iva a Pagar</b>	<b>48,63</b>

$$\begin{aligned}
 \text{Factor de Proporcionalidad} &= \frac{\text{Subtotal Ventas 12\%}}{\text{Total Ventas}} \\
 &= (800/1.216) \\
 &= 0,66
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{IVA en Compras (Crédito Tributario)} &= \text{Valor de IVA Pagado} * \text{FP.} \\
 &= 72 * 0,66 \\
 &= 47,37
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{IVA a Pagar} &= \text{IVA en Ventas} - \text{IVA en Compras} \\
 &= 96,00 - 47,37 \\
 &= 48,63
 \end{aligned}$$

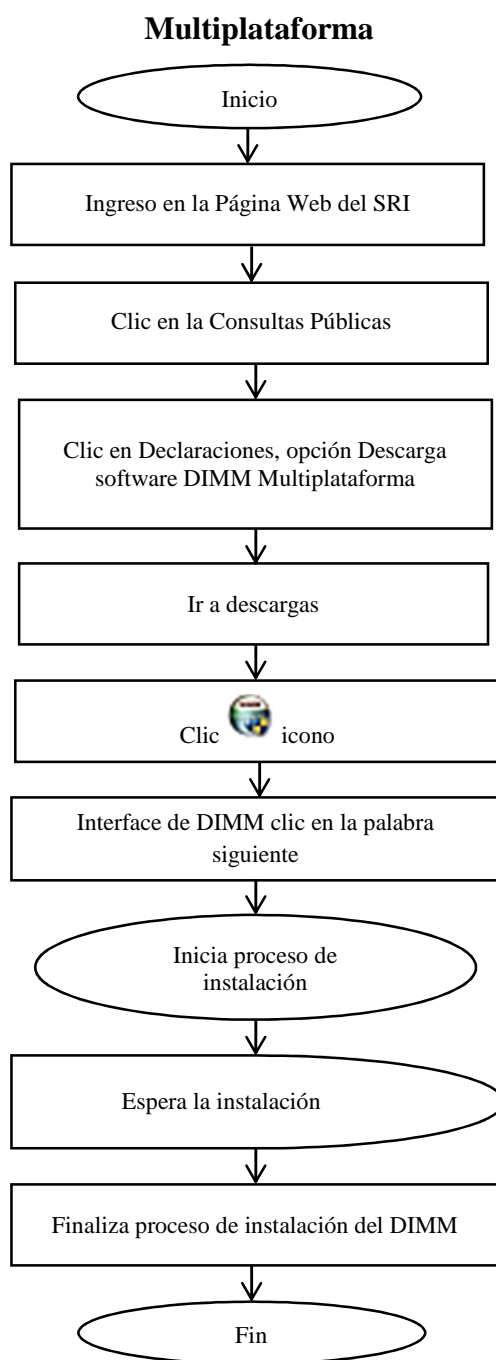
### **Elaboración y envío de la declaración del Impuesto al Valor Agregado**

Para la elaboración de la declaración del Impuesto al Valor Agregado en el formulario 104 A, se procede a la descarga de la herramienta proporcionada por

el Servicio de Rentas Internas denominada DIMM multiplataforma como se describe en el siguiente flujograma.

### Flujograma de su descarga e instalación

**Gráfico N° 15: Flujograma del proceso de descarga e instalación DIMM**



**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Después de verificar que la instalación del sistema sea la correcta se procede a realizar la respectiva declaración, para ello se debe presionar: Elaborar nueva declaración, en el caso de realizar utilizar por primera vez el programa debe ir al a parte superior de la interface donde dice: Crear, editar o eliminar, para la curación del Contribuyente y se presiona continuar.

Se ingresa los datos los datos del contribuyente y se presiona el botón “Registro nuevo contribuyente”.



The image shows a software interface titled "DIMM Registro de Contribuyente". It contains several input fields and two buttons at the bottom. The fields are organized into two columns. The first column contains labels for identification types and numbers. The second column contains the corresponding input boxes, some of which are dropdown menus.

DIMM Registro de Contribuyente	
Tipo de identificación de contribuyente	<input type="text" value="Ruc"/>
Identificación	<input type="text"/>
Razón Social	<input type="text"/>
Tipo de identificación del contribuyente o representante legal	<input type="text" value="Cédula"/>
Número de identificación del contribuyente o representante legal	<input type="text"/>
<div> Guardar  Cancelar</div>	

En el caso de que si estuviere registrado como contribuyente se debe seleccionar al contribuyente del cual se vaya a realizar la debida declaración y se presiona el botón continuar.

Posteriormente se procede a seleccionar el formulario correspondiente y se presiona continuar.

**DIMM Selección de Formularios**

☐ FORMULARIO 101 - Impuesto a la Renta Sociedades  
☐ FORMULARIO 102 - Impuesto a la Renta Personas Naturales  
☐ FORMULARIO 102A - Impuesto a la Renta Personas Naturales (No obligados a llevar contabilidad)  
☐ FORMULARIO 104 - Impuesto al Valor Agregado  
☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)(No obligados a llevar contabilidad)  
☒ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Semestral)(No obligados a llevar contabilidad)  
☐ FORMULARIO 108 - I.R. sobre ingresos de herencias, legados y donaciones

 Anterior
  Inicio
  Siguiente

Luego se procede a escoger el periodo de declaración y mes correspondiente, en seguida se selecciona la opción de declaración “original” y se da clic en continuar:

**DIMM Periodicidad**

Año: 2014 ▼  
 Mes: ENERO ▼

 Anterior
  Inicio
  Siguiente

**DIMM Tipo de declaración**

☒ Original  
☐ Sustitutiva

 Anterior
  Inicio
  Siguiente

Finalizado el proceso de ingreso de datos se genera automáticamente el respectivo formulario para la declaración del mes correspondiente, donde se encuentran las secciones descritas a continuación únicamente con la descripción de los casilleros que son de uso para los negocios objeto de estudio.

## Resumen de Ventas:

FORMULARIO

**104A**

Resolución No. NAC-DGERC/GC13-00881

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO PARA  
PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD  
Y QUE NO REALIZAN ACTIVIDADES DE COMERCIO EXTERIOR

---

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

MES 101  AÑO 102  (O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

RUC 201  202

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado
	(Valor Bruto - N/C)		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00	
<b>TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES</b>	<b>409 0.00</b>	<b>419 0.00</b>	<b>429 0.00</b>
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453 0.00

Copyright (c) 2013 Servicio de Rentas Internas. Todos los derechos reservados.

## Casilleros:

**401.-** Total Ventas 12% sin descontar notas de crédito emitidas.

**411.-** Total Ventas 12% después de restar notas de crédito emitidas.

**421.-** Se calcula el valor del IVA generado en las ventas.

**403.-** Total ventas gravados con tarifa 0%.

## Resumen de Adquisiciones o Compras:

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - N/C)		
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0.00	510 0.00	520	0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	0.00	511 0.00	521	0.00
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512 0.00	522	0.00
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	0.00	517 0.00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518 0.00		
<b>TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS</b>	<b>509</b>	<b>0.00</b>	<b>519 0.00</b>	<b>529</b>	<b>0.00</b>
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0.00	541 0.00		
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0.00	542 0.00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			543 0.00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544 0.00	554	0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0.00	545 0.00	555	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 415 + 416) / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520 + 521) x 563		564	0.00

## Casilleros:

500.- Total Compras 12% sin descontar notas de crédito emitidas.

510.- Total Compras 12% después de restar notas de crédito emitidas.

520.- Se calcula el valor del IVA pagado en las compras.

507.- Total Compras 12% sin descontar notas de crédito emitidas.

517.- Total Compras 12% después de restar notas de crédito emitidas.

563.- Se calcula la operación matemática de aplicación de factor de proporcionalidad.

564.- Se debe calcular en campo 529 por el 563.



## Resumen Impositivo:

RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO								
Impuesto causado (Si 499 - 564 es mayor que cero)		601	0.00					
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 564 es menor que cero)		602	0.00					
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)	605	0.00					
	Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	0.00					
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período		609	0.00					
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)		611	0.00					
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)		612	0.00					
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes		613	0.00					
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones		615	0.00					
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas		617	0.00					
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)		619	0.00					
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)		621	0.00					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)		699	0.00					
Pago previo (informativo)		890	0.00					
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)								
Interés	897	0.00	Impuesto	898	0.00	Multa	899	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)								
Total impuesto a pagar		(699 - 898)	902	0.00				

## Casilleros:

605.- Se pasa el valor de crédito tributario por adquisiciones de la declaración anterior.

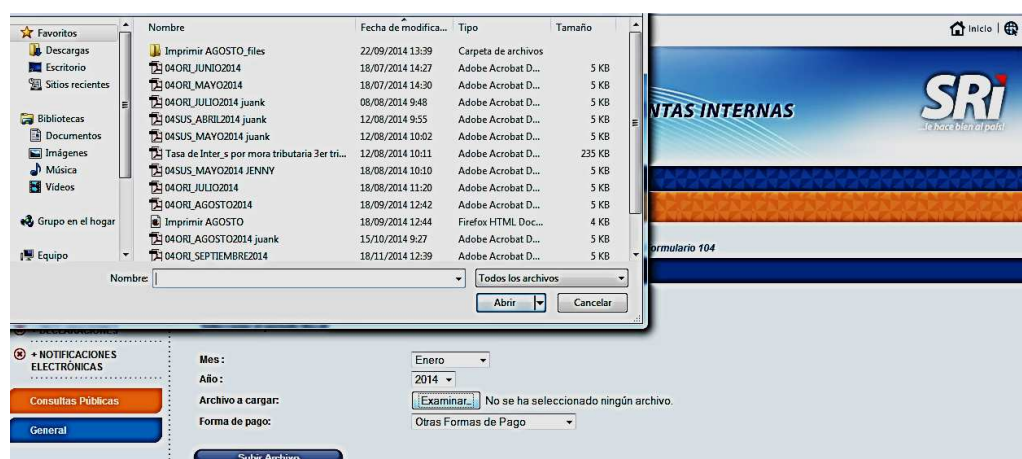
607.- Se pasa el valor de crédito tributario por retenciones de la declaración anterior.

609.- Se coloca el valor total de las retenciones de IVA que le efectuaron en el período.

615.- Se calcula el nuevo crédito tributario del mes por adquisiciones.

617.- Se calcula el nuevo crédito tributario del mes por retenciones.

Al finalizar el llenado de los casilleros anteriormente descritos, se procede a escoger la forma de pago junto con la ubicación en el ordenador dejando de esta manera listo para cargar en el portal del Servicio de Rentas Internas.



## Envío de la declaración por medio de la página web de internet del Servicio de Rentas Internas.

Una vez guardada la información del formulario se debe ingresar en la Página Web del Servicio de Rentas Internas, opción servicios en línea: en donde en su página principal se debe realizar el registro del número de RUC con la contraseña emitida por la entidad y se presiona aceptar.



Acto seguido se realiza el ingreso a la página donde es necesario visualizar el nombre del dueño del negocio en la parte superior izquierda de la pantalla.



En cuanto se realiza la identificación del nombre del dueño del negocio del contribuyente se procede a dar clic en la opción General, dentro de la que se despliega opciones y en la que se elige a la opción declaraciones, dentro de la cual se procede a seleccionar el tipo de formulario que se va a cargar.



A continuación se genera una interface en el cual requiere la selección del periodo fiscal, detallado por el mes y año.

**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

**DECLARACIONES POR INTERNET**

Razón Social: CHOTO AGUILAR JENNY SILVANA  
Contador: NINGUNO

**Declaración de impuestos - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)**

Proceda a seleccionar el período fiscal. A continuación escoja el archivo a cargar.

Seleccione el período fiscal:

Mes: Enero  
Año: 2014

Archivo a cargar: Examinar... No se ha seleccionado ningún archivo.

Forma de pago: Convenio de Débito

**Subir Archivo**

Para el correcto funcionamiento de este Sitio Web se requiere Internet Explorer 7.0 / Firefox 1.5 (o superiores).

Posteriormente para subir la declaración realizada se da clic en el botón examinar, por medio del cual se escoge el formulario a ser presentado que anteriormente guardamos en la ubicación específica del ordenador.

Windows Explorer: Jenny Trabajos > SRI > DECLARACIONES

Nombre	Fecha de modifica...	Tipo	Tamaño
Imprimir AGOSTO_files	22/09/2014 13:39	Carpeta de archivos	
04ORI_JUNIO2014	18/07/2014 14:27	Adobe Acrobat D...	5 KB
04ORI_MAYO2014	18/07/2014 14:30	Adobe Acrobat D...	5 KB
04ORI_JULIO2014 juank	08/08/2014 9:48	Adobe Acrobat D...	5 KB
04SUS_ABRIL2014 juank	12/08/2014 9:55	Adobe Acrobat D...	5 KB
04SUS_MAYO2014 juank	12/08/2014 10:02	Adobe Acrobat D...	5 KB
Tasa de Inter_s por mora tributaria 3er tri...	12/08/2014 10:11	Adobe Acrobat D...	235 KB
04SUS_MAYO2014 JENNY	18/08/2014 10:10	Adobe Acrobat D...	5 KB
04ORI_JULIO2014	18/08/2014 11:20	Adobe Acrobat D...	5 KB
04ORI_AGO2014	18/09/2014 12:42	Adobe Acrobat D...	5 KB
Imprimir AGOSTO	18/09/2014 12:44	Firefox HTML Doc...	4 KB
04ORI_AGO2014 juank	15/10/2014 9:27	Adobe Acrobat D...	5 KB
04ORI_SEPTIEMBRE2014	18/11/2014 12:39	Adobe Acrobat D...	5 KB


Nombre: [ ] Todos los archivos

**Abir** **Cancelar**

SRI web interface: Mes: Enero, Año: 2014, Archivo a cargar: Examinar... (highlighted), Forma de pago: Convenio de Débito.

Finalmente se encuentra cargada la información donde se procede a revisar si los datos expuestos en el comprobante que posteriormente se procederá a imprimir, concuerda con el formato de resumen de declaración.

Se presiona la opción si, para enviar a la base de datos de la Empresa del Sistema de Rentas Internas y se imprime.

 <b>SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO</b>	
Identificación de pago	Declaración sin valor a pagar
Número de identificación	1721585956001
CEP#(Número de Serie)	870975865637
Código Impuesto	2011
Impuesto	Impuesto al Valor Agregado (Mensual)
Tipo de Formulario	104
<b>RESUMEN DE DATOS</b>	
Razón Social	CHOTO AGUILAR JENNY SILVANA
Periodo Fiscal	8/2014
Fecha de Declaración	18/09/2014
Hora de Declaración	12:44:44 PM
Fecha de Vencimiento	18/09/2014
Fecha Máxima de Pago	18/09/2014
<b>VALORES A PAGAR</b>	
Total Impuesto a Pagar	\$ 0.00
Intereses por mora	\$ 0.00
Multa	\$ 0.00
Total	\$ 0.00
<b>FORMAS DE PAGO</b>	
Débito Bancario, Efectivo, Cheque	\$ 0.00
Compensaciones	\$ 0.00
Notas de Crédito Cartulares	\$ 0.00
Notas de Crédito Desmaterializadas	\$ 0.00

### 3.2.2 Declaración de Impuesto a la Renta

Esta declaración se la reporta desde el 1 de febrero del siguiente año hasta el mes de marzo dependiendo el noveno dígito de RUC.

A continuación se describe los plazos para presentar el Impuesto a la Renta.

**Tabla N° 30: Plazos de Declaración de impuesto a la Renta**

<b>Noveno dígito RUC:</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>
1	10 de marzo
2	12 de marzo
3	14 de marzo
4	16 de marzo
5	18 de marzo
6	20 de marzo
7	22 de marzo
8	24 de marzo
9	26 de marzo
0	28 de marzo

**Fuente:** (Ley de Régimen Tributario Interno, 2013)

**Elaborador por:** Yadira Quevedo

Dado el caso de incumplimiento con las fechas anteriormente descritas, el dueño del negocio se verá expuesto a incurrir en multas que por lo general son más representativas que el impuesto mensual del IVA.

El formulario que aplica a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad es el formulario 102A.

Para desarrollar la declaración del impuesto a la renta en los formatos a continuación planteados se debe seguir los siguientes pasos, donde se usa valores supuestos, ya que el proceso de cálculo necesita tomar datos consecutivos y es aplicable de manera general para todos los negocios objetos del estudio.

- Sumatoria de ventas y compras de las declaraciones mensuales de IVA

Se toma de los formularios 104 A de declaración de IVA mensual los valores reportados en el casillero 419 para ventas y 519 para compras que correspondan a los totales de las transacciones del periodo fiscal.

**Tabla N° 31: Formato Resumen de Ventas Tarifa 0% y Tarifa 12% del Periodo Fiscal 2014**

<i>MES</i>	<i>Ventas Bienes y Servicios 12%</i>	<i>Ventas Bienes y Servicios 0%</i>	<i>Totales \$</i>
<i>ENERO</i>	<i>15.000,00</i>	<i>0</i>	<i>15.000,00</i>
<i>FEBRERO</i>	<i>8.000,00</i>	<i>2.800,00</i>	<i>10.800,00</i>
<i>MARZO</i>	<i>5.000,00</i>	<i>3.500,00</i>	<i>8.500,00</i>
<i>ABRIL</i>	<i>5.000,00</i>	<i>-</i>	<i>5.000,00</i>
<i>MAYO</i>	<i>3.000,00</i>	<i>-</i>	<i>3.000,00</i>
<i>JUNIO</i>	<i>7.000,00</i>	<i>1.500,00</i>	<i>8.500,00</i>
<i>JULIO</i>	<i>8.000,00</i>	<i>-</i>	<i>8.000,00</i>
<i>AGOSTO</i>	<i>4.000,00</i>	<i>-</i>	<i>4.000,00</i>
<i>SEPTIEMBRE</i>	<i>9.000,00</i>	<i>-</i>	<i>9.000,00</i>
<i>OCTUBRE</i>	<i>8.000,00</i>	<i>-</i>	<i>8.000,00</i>
<i>NOVIEMBRE</i>	<i>7.000,00</i>	<i>-</i>	<i>7.000,00</i>
<i>DICIEMBRE</i>	<i>5.000,00</i>	<i>-</i>	<i>5.000,00</i>
<i>Total</i>	<i>69.000,00</i>	<i>7.800,00</i>	<i>76.800,00</i>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Se procede a sumar las retenciones que durante el año los Clientes efectuaron a las ventas de los dueños de los negocios objeto de estudio.



**Tabla N° 32: Formato Resumen de Retenciones para el Periodo  
Fiscal 2014**

<b>RETENCIONES EN LA FUENTE AÑO 2014</b>	
ENERO	15,00
FEBRERO	48,00
MARZO	60,00
ABRIL	15,00
MAYO	8,00
JUNIO	15,00
JULIO	25,00
AGOSTO	40,00
SEPTIEMBRE	39,00
OCTUBRE	26,00
NOVIEMBRE	51,00
DICIEMBRE	50,00
<b>TOTAL RETENCIONES</b>	<b>392,00</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Tabla N° 33: Formato Resumen de Compras Tarifa 0% y Tarifa  
12% del Periodo Fiscal 2014**

<i>Mes</i>	<b>Compras bienes y Servicios 12%</b>	<b>Compras Bienes y Servicios 0%</b>	<b>Totales \$</b>
<i>ENERO</i>	500,00	50,00	550,00
<i>FEBRERO</i>	800,00	80,00	880,00
<i>MARZO</i>	1.500,00	70,00	1.570,00
<i>ABRIL</i>	1.300,00	35,00	1.335,00
<i>MAYO</i>	1.200,00	40,00	1.240,00
<i>JUNIO</i>	3.000,00	30,00	3.030,00
<i>JULIO</i>	4.000,00	20,00	4.020,00
<i>AGOSTO</i>	2.500,00	15,00	2.515,00
<i>SEPTIEMBRE</i>	3.600,00	30,00	3.630,00
<i>OCTUBRE</i>	2.500,00	80,00	2.580,00
<i>NOVIEMBRE</i>	2.790,00	100,00	2.890,00
<i>DICIEMBRE</i>	1.560,00	85,00	1.645,00
<b>TOTAL</b>	<b>24.750,00</b>	<b>585,00</b>	<b>25.335,00</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo



- Se procede a realizar un informe resumido de las deducciones generales permitidas por la Ley de Régimen Tributario Interno.

**Tabla N° 34: Formato Resumen de Deducciones Generales para el Periodo Fiscal 2014**

<b>DEDUCCIONES GENERALES</b>	
Sueldos y sobresueldos a empleados	1.500,00
Beneficios sociales empleados	540,00
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.	200,00
Honorarios Profesionales (contadora)	40,00
<b>TOTAL OTRAS DEDUCCIONES</b>	<b>3.090,00</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

- Se procede a la totalización de las deducciones o gastos personales.

**Tabla N° 35: Formato Resumen de Gastos Personales del Periodo Fiscal 2014**

<b>Gastos personales - Educación</b>	<b>500</b>
<b>Gastos personales - Salud</b>	1000
<b>Gastos personales - Alimentación</b>	200
<b>Gastos personales - Vivienda</b>	100
<b>Gastos personales - Vestimenta</b>	300
<b>Total Gatos personales</b>	<b>2.100</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

- En este paso se procede a realizar un resumen para determinar la base imponible del impuesto a la renta

**Tabla N° 36: Formato para Determinar la Base Imponible del  
Periodo Fiscal 2014**

<b>DETERMINACIÓN DE BASE IMPONIBLE</b>	
Ingresos	<b>76.800,00</b>
Gastos soportados en declaraciones	<b>(25.335,00)</b>
Deducciones Generales	<b>(3.090,00)</b>
BASE IMPONIBLE ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	<b>105.225,00</b>
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	<b>(15.783,75)</b>
BASE IMPONIBLE	<b>89.441,25</b>
DEDUCCIONES/GASTOS PERSONALES	<b>(2.100,00)</b>
<b>BASE IMPONIBLE ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>87.341,25</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

### **Cálculo del impuesto a la renta**

Para calcular el impuesto a la renta tomo como referencia obligatoria la tabla que para el efecto está publicada por la Ley y que cada 1 de enero de cada año es modificada para el ejercicio que inicia y para la cual se tomará el supuesto caso de estar transcurriendo el mes de marzo del año 2015 y por lo consecuente se procede a declarar el impuesto a la renta del año 2014, por lo tanto tomamos la tabla del año 2014 donde se observa reflejado en nivel que se encuentra el dueño del negocio con los datos supuestos tomados con anterioridad.

Tabla N° 37: Cálculo del Impuesto a la Renta

IMPUESTO A LA RENTA - AÑO 2014			
Fracción Básica	Exceso Hasta	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
0	10.410	0	0%
10.410	13.270	0	5%
13.270	16.590	143	10%
16.590	19.920	475	12%
19.920	39.830	875	15%
39.830	59.730	3.861	20%
59.730	79.660	7.841	25%
79.660	106.200	12.824	30%
106.200	En adelante	20.786	35%
TOTAL BASE IMPONIBLE GRAVADA NETA		87.341,25	
FRACCIÓN BÁSICA		79.660,00	A
(=) EXCEDENTE SOBRE LA FRACCIÓN BÁSICA		7.681,25	B
IMPUESTO SOBRE EL EXCEDENTE DE LA FRACC. BÁSICA		12.824,00	C
IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA		2.304,38	D
(=) IMPUESTO CAUSADO		15.128,38	E
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DEL EJERCICIO FISCAL		647,00	F
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		-	
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO IR AÑOS ANTERIORES		-	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		14.481,38	G

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Yadira Quevedo

**EXPLICACIÓN DEL CÁLCULO DEL IMPUESTO RENTA**

A= Escojo entre la tabla el nivel y coloco el valor inicial del nivel.

B= TOTAL BASE IMPONIBLE GRAVADA NETA - FRACCIÓN BÁSICA

C= Tomo el valor de la tercera columna donde está determinado el impuesto fijo para este nivel.

D= EXCEDENTE SOBRE LA FRACCIÓN BÁSICA \* PORCENTAJE DADO PARA ESTE NIVEL EJEMPLO 3%.

E = SUMATORIA DE IMPUESTO SOBRE EL EXCEDENTE DE LA FRACC. BÁSICA + IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA.

F = Constituyen las retenciones realizadas por los clientes en las ventas realizadas durante el periodo fiscal, mismo dato que tomo del resumen de retenciones anteriormente elaborado.

G = Impuesto Causado - Retenciones en la Fuente del Ejercicio Fiscal.

## Elaboración y envío de la declaración del Impuesto a la Renta

Se procede al registro del contribuyente

The screenshot shows a web form titled "DIMM Registro de Contribuyente". It contains the following fields and values:

- Tipo de identificación de contribuyente: Ruc (dropdown menu)
- Identificación: 0401638960001 (text input)
- Razón Social: PEREZ ORTEGA JUAN PABLO (text input)
- Tipo de identificación del contribuyente o representante legal: Cédula (dropdown menu)
- Número de identificación del contribuyente o representante legal: 0401638960 (text input)

At the bottom of the form are two buttons: "Guardar" (with a floppy disk icon) and "Cancelar" (with a triangle icon).

Se escoge el formulario a declarar

The screenshot shows a screen titled "DIMM Selección de Formularios". It lists several tax forms with radio buttons for selection:

- ☐ FORMULARIO 101 - Impuesto a la Renta Sociedades
- ☐ FORMULARIO 102 - Impuesto a la Renta Personas Naturales
- ☒ FORMULARIO 102A - Impuesto a la Renta Personas Naturales (No obligados a llevar contabilidad)
- ☐ FORMULARIO 104 - Impuesto al Valor Agregado
- ☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)(No obligados a llevar contabilidad)
- ☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Semestral)(No obligados a llevar contabilidad)
- ☐ FORMULARIO 108 - I.R. sobre ingresos de herencias, legados y donaciones

At the bottom are three navigation buttons: "Anterior" (left arrow), "Inicio" (house icon), and "Siguiete" (right arrow).

Se escoge el periodo fiscal

The screenshot shows a web form titled "DIMM Periodicidad". It contains the following elements:

- A checkbox labeled "Anticipada" which is currently unchecked.
- A label "Año:" followed by a dropdown menu showing the year "2014".

At the bottom are three navigation buttons: "Anterior" (left arrow), "Inicio" (house icon), and "Siguiete" (right arrow).

A continuación se despliega el Formulario 102 A, listo para ser llenado con los datos que se tomara de los formatos antes planteados.

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN		(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA		031	ORIGINAL
AÑO	102	2014	No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO		No. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA		105	
RUC	201	04016389600001	202	PEREZ ORTEGA JUAN PABLO	

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL	Avalúo	Ingresos	Gastos Deducibles	Renta Imponible
Actividades empresariales con registro de ingresos y egresos		481 76,800.00	491 25,335.00	(Ingresos - Gastos Ded.)
Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único		510 0.00		
Libre ejercicio profesional		511 0.00	521 0.00	
Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)		512 0.00	522 0.00	
Arriendo de bienes inmuebles	503 0.00	513 0.00	523 0.00	
Arriendo de otros activos	504 0.00	514 0.00	524 0.00	
Rentas agrícolas	505 0.00	515 0.00	525 0.00	
Ingreso por regalías		516 0.00		
Ingresos provenientes del exterior		517 0.00		
Rendimientos financieros		518 0.00		
Dividendos		519 0.00		
Otras rentas gravadas		520 0.00	530 0.00	
<b>SUBTOTAL</b>		529 76,800.00	539 25,335.00	
<b>RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA</b>			(529 - 539)	549 51,465.00
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia		541 0.00	551 0.00	559 0.00
<b>SUBTOTAL BASE GRAVADA</b>			(549 + 559)	569 51,465.00

Casilleros:

481= Total de Ingresos recibidos a lo largo del periodo fiscal

491= Total de Gastos soportados en declaraciones

OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		Aplicable al periodo	
Gastos personales - Educación		571	500.00
Gastos personales - Salud		572	1,000.00
Gastos personales - Alimentación		573	200.00
Gastos personales - Vivienda		574	100.00
Gastos personales - Vestimenta		575	300.00
Exoneración por tercera edad		576	0.00
Exoneración por discapacidad	Porcentaje de discapacidad	577	0.00
50% Utilidad atribuible a la sociedad conyugal	Identificación del cónyuge		
por las rentas que le corresponda	(C.I. o Pasaporte)	578	0.00
<b>SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>		579	2,100.00

Casilleros:

571.- Total de Gastos de Educación del periodo fiscal

572.- Total de Gastos de Salud del periodo fiscal

573.- Total de Gastos Alimentación del periodo fiscal

574.- Total de Gastos Vivienda del periodo fiscal

575.- Total de Gastos Vestimenta del periodo fiscal

580.- Sumatoria de los Gastos Personales (educación, salud, alimentación, vivienda, vestimenta)

(=) Crédito Tributario generado por anticipo (Aplica para ejercicios anteriores al 2010)	(839 - 840 menor a 0)	843	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		845	392.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia		846	0.00
(-) Crédito tributario por dividendos		847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario		848	0.00
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0.00

Casillero

845.- Total de Retenciones que le realizaron en el periodo fiscal

Una vez llenos los casilleros anteriormente descritos se calcula automáticamente el impuesto a la renta que los dueños de los negocios van a cancelar, se procede a escoger la forma de pago e inmediatamente a guardar.

FORMA DE PAGO	921	Convenio De Debito	▼
BANCO	922	BANCO DEL PICHINCHA	▼

Cabe mencionar que el proceso para cargar el presente formulario se repite de la manera descrita con anterioridad en el proceso de carga del Formulario 104 A, por lo que el dueño del negocio o el usuario de este manual procederá a fijarse en el proceso mencionado, tomando en cuenta que la declaración de impuesto a la renta se la realiza de manera anual y que para el cumplimiento de la misma se escogerá la opción formulario 102 A.

### 3.3 DESCRIPCIÓN Y DOCUMENTACIÓN

Los Comprobante de Ventas son los documentos que se encuentran acreditados y autorizados por el Servicio de Rentas Internas, contribuyen a certificar las transferencias de los bienes o servicios hacia terceros, también se debe recalcar que es un medio mediante de estos documento se obtienen la confirmación de sobre las transacciones económicas efectuadas en un periodo o lapso de tiempo.

A demás se debe apreciar que para la emisión de dichos comprobante el SRI se encargará de la determinación del tiempo de vigencia de cada uno de ellos, por lo que los sujetos pasivos o dueños de los negocios solicitarán al Servicio de Rentas Internas la autorización para la impresión y emisión de los comprobantes de venta y sus documentos complementarios.

Los sujetos pasivos también podrán solicitar al Servicio de Rentas Internas la autorización para que dichos documentos puedan emitirse mediante sistemas computarizados, en los términos y condiciones que establezca dicha entidad. (Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios, 2010, pág. 3).



El inciso nombrado anteriormente pudiera tener lugar dentro del negocio de venta de abarrotes por su alto nivel de facturación. A continuación se detallan los plazos de autorización de los comprobantes de venta, estos son:

**Tabla N° 38: Plazos de Autorización para Comprobantes de Venta**

<b>PLAZOS DE AUTORIZACIÓN PARA COMPROBANTES DE VENTA</b>	
<b>TIEMPO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>1 año</b>	Los comprobantes de venta que tienen una vigencia de un año se las emiten a los contribuyentes que se encuentran al día en sus obligaciones tributarias
<b>3 meses</b>	Los Comprobantes de venta que tiene un periodo de vigencia de tres meses son emitidos a los contribuyentes que tienen obligaciones pendientes con el SRI. Este permiso se otorga por una sola vez, hasta que el contribuyente se ponga al día en sus obligaciones tributarias
<b>Sin Autorización</b>	Los comprobantes de ventas que no posee una autorización por parte del SRI, es porque después de la autorización o permiso de los tres, no ha cumplido con sus obligaciones tributarias pendientes, o no se ubica el domicilio del contribuyente declarado, lo cual se procederá a cancelar el RUC definitivamente.

**Fuente:** (SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Factura:** La factura es un documento mercantil que revela la información de una operación de compra o de venta de bienes o servicios tal como describen la siguiente imagen.

## Gráfico N° 16: Factura

**FACTURA**

Nombre Comercial (si consta el en RUC): **COMPUVISIÓN abc**  
 Razón Social emisor: **EQUIPOS DE COMPUTACIÓN ABC**  
 Dirección de la matriz y establecimiento emisor (cuando corresponda): **Dirección Matriz: Páez 1223 y Ramírez Barrios, Dirección Sucursal: Calle 100 y Calle 101**  
 Identificación adquirente: **SR (es): Carlos Enrique Arévalo Carrasco, RUC/C.I.: 1.901.234.567-8**  
 Fecha de emisión: **FECHA EMISIÓN: 01 / Agosto / 2010, GUÍA DE REMISIÓN: 001-001-123456789**  
 Descripción del bien o servicio: 

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
1	Mouse Inalambrico	20,00	20,00

  
 Fecha de caducidad: **VALIDO PARA SU EMISIÓN HASTA EL: 01-08-2011**  
 Firma adquirente: **[Firma Autorizada] [Firma Contable]**  
 Datos de la imprenta: **Calle 100 y Calle 101, Imprenta Barrios, RUC: 1.700.123.456-7, No. Autorización 1234**  
 Destinatarios: **Original Adquirente / Copia Emisor**

**FACTURA**

RUC emisor: **1790112233001**  
 Denominación: **FACTURA**  
 Numeración: **NO. 002-001-123456789**  
 Número de autorización (Otorgado por el SRI): **AUT. SRI: 1234567890**  
 Fecha de autorización: **FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01-08-2010**  
 Dirección Matriz: **Páez 1223 y Ramírez Barrios, Dirección Sucursal: Calle 100 y Calle 101**  
 SR (es): **Carlos Enrique Arévalo Carrasco, RUC/C.I.: 1.901.234.567-8**  
 DIRECCIÓN: **Salinas y Santiago, TELÉFONO: 02-12345678**  
 FECHA EMISIÓN: **01 / Agosto / 2010, GUÍA DE REMISIÓN: 001-001-123456789**  
 Descripción del bien o servicio: 

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
1	Mouse Inalambrico	20,00	20,00

  
 VALOR PARA SU EMISIÓN HASTA EL: 01-08-2011  
 Valor gravado 12%: **20,00**  
 Valor gravado 0%: **0,00**  
 Descuentos: **0,00**  
 Valor subtotal (sin incluir impuestos): **20,00**  
 Valor del IVA: **2,40**  
 Valor Total: **22,40**  
 Firma Autorizada: **[Firma Autorizada] [Firma Contable]**  
 Calle 100 y Calle 101, Imprenta Barrios, RUC: 1.700.123.456-7, No. Autorización 1234  
 Original Adquirente / Copia Emisor

Fuente: (SRI, 2014)

Elaborado por: Yadira Quevedo

Las facturas son documentos que se emiten como un respondio de la transacción económica, en la cual se detalla los valores de los productos y servicios, el valor de impuesto y se define el valor total.

Para la correcta propagación del documento descrito en este ítem, los dueños de los negocios deberán tomar en cuenta los requisitos de pre impreso.

Antes de la descripción de los requisitos de pre impreso cabe traer a colación que las facturas se emitirán y se entregarán cuando se efectuó la transferencia de bienes, prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con impuestos tomando en cuenta:

- El Desglose del importe de los impuestos que graven la transacción para que de esta manera el cliente tenga derecho al uso de crédito tributario o utilice la factura como sustento de gastos personales.

- Sin desglosar impuestos en transacciones con consumidores finales.

### **Requisitos de Pre Impreso**

- a) Número, día, mes y año de la autorización de impresión del documento, otorgado por el Servicio de Rentas Internas.
- b) Número del registro único de contribuyentes del emisor o dueño del negocio.
- c) Apellidos y nombres, denominación o razón social del emisor, en forma completa o abreviada conforme conste en el RUC. Adicionalmente podrá incluirse el nombre comercial o de fantasía, si lo hubiere.
- d) Denominación del documento que para la aplicación de este ítem es Factura.
- e) Numeración de quince dígitos, que se distribuirá de la siguiente manera:

Los tres primeros dígitos corresponden al número del establecimiento conforme consta en el registro único de contribuyentes separados por un guión (-), los siguientes tres dígitos corresponden al código asignado por el contribuyente a cada punto de emisión dentro de un mismo establecimiento separado también por un guión (-), constará el número secuencial de nueve dígitos.

Podrán omitirse la impresión de los ceros a la izquierda del número secuencial, pero deberán completarse los nueve dígitos antes de iniciar la nueva numeración.

- 1) Dirección de la matriz y del establecimiento emisor cuando corresponda.
- 2) Fecha de caducidad del documento, expresada en día, mes y año, según la autorización del Servicio de Rentas Internas.
- 3) Número del registro único de contribuyentes, nombres y apellidos, denominación o razón social y número de autorización otorgado por el Servicio de Rentas Internas, del establecimiento gráfico que realizó la impresión.
- 4) Aclaración de los destinatarios de las Facturas es decir el original del documento se entregará al cliente, debiendo constar la indicación “CLIENTE”, “COMPRADOR”, “USUARIO” o cualquier leyenda que haga referencia al adquirente.

Una copia la conservará el emisor, vendedor o dueño del negocio, debiendo constar la identificación “EMISOR”, “VENDEDOR” o cualquier leyenda que haga referencia al emisor.

Se permitirá consignar en todos los ejemplares de los comprobantes de venta la leyenda: original-adquirente/copia-emisor, siempre y cuando el original se diferencie claramente de la copia.

- 1) Para el caso de las Facturas que permiten sustentar crédito tributario, en las copias adicionales a la que corresponda al dueño del negocio deberá colocarse además, la leyenda “copia sin derecho a crédito tributario”.

Una vez definido los requisitos de pre impreso que deben cumplir los dueños de los negocios objeto de estudio, también dentro de este ítem se identificarán los aspectos importantes para la emisión y llenado de las facturas, en los que podemos nombrar:

### **Datos del Cliente a Facturar**

En este ítem se procede a recepcionar los datos informativos del cliente, tales como:

- Nombre del Cliente
- Lugar y Fecha donde se realiza la transacción comercial
- Teléfono del Cliente
- Dirección del Cliente
- RUC o cédula de identidad del Cliente
- Correo electrónico del Cliente

Se debe mencionar que el llenado de esta parte de la factura es de esencial importancia para el proceso de declaración tributaria por lo que dicha información debe estar legible.

### **Descripción de Concepto**

En la descripción de los bienes o servicios se procede a detallar de forma secuencial cada uno de los productos, es decir se especifica el bien, la cantidad, el precio unitario y el valor total, después de ellos se obtiene un subtotal, de este se resta el descuento aplicado u otorgado en caso de que existiera, del ese subtotal se realiza

el cálculo del 12% del IVA siempre y cuando el cliente adquiera productos con IVA tarifa 0% o tarifa 12%, finalmente se efectúa la correspondiente sumatoria y se obtiene el valor total de venta.

### **Firma**

Después de determinar la cantidad a pagar y a recibir se requiere de la firma del personal como de la que recibe.

Una vez firmada la factura, se procede a la entrega del documento original al cliente y la copia la guarda el dueño del negocio para posteriormente ser usada en el proceso de declaración.

### **Liquidación de compra de bienes y prestaciones de servicios:**

La Liquidación de Compra es un documento en el que consta el pago por los bienes o servicios que realicen las personas no obligadas a llevar contabilidad, a personas informales, centros de acopio, expendedores de productos silvestres que se encuentren imposibilitados de sacar el Ruc.

Es decir Compras de bienes y servicios a personas naturales no inscritos en el RUC que por su nivel cultural o rusticidad no se encuentren en posibilidad de emitir comprobantes de venta.

### Gráfico N° 17: Liquidación de Compras

LIQUIDACIÓN DE COMPRAS											
<b>Nombre Comercial (si consta en el RUC)</b> <b>Razón Social emisor</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <div style="background-color: #f96; padding: 5px; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">COMPUVISIÓN abc</div> <div style="font-weight: bold; font-size: 1.1em;">EQUIPOS DE COMPUTACIÓN ABC</div> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>R.U.C.</span> <span>1790182345001</span> </div> <div style="text-align: center; font-weight: bold; font-size: 0.8em;">           LIQUIDACIÓN DE COMPRAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS            NO. 002- 001 - 123456789         </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>AUT. SRI:</span> <span>1234567890</span> </div> </div> </div>										
<b>Dirección de la matriz y establecimiento emisor (cuando corresponda)</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>             Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramírez Dávalos              Dirección Secursal: García Moreno y Sucre           </div> <div style="text-align: right; font-size: 0.8em;">             FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - 08 - 2010           </div> </div>										
<b>Identificación del proveedor</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>             Sr (es): Carlos Evariste AVILÉS Carrasco              C.I. 170123456-7           </div> <div>             FECHA EMISIÓN: 01 / Agosto / 2010              DIRECCIÓN: Pichincha / Quito / Salinas y Santiago           </div> </div>										
<b>Descripción del bien o servicio</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #f96;"> <th style="width: 10%;">CANTIDAD</th> <th style="width: 50%;">DESCRIPCIÓN</th> <th style="width: 20%;">P. UNITARIO</th> <th style="width: 20%;">V. TOTAL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Flash Memory</td> <td style="text-align: right;">20,00</td> <td style="text-align: right;">20,00</td> </tr> </tbody> </table>	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL	1	Flash Memory	20,00	20,00		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL								
1	Flash Memory	20,00	20,00								
<b>Fecha de caducidad</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>             VALIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2011           </div> <div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">SUB TOTAL 12%</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">20,00</td> </tr> <tr> <td>SUB TOTAL 0%</td> <td style="text-align: right;"></td> </tr> <tr> <td>SUB TOTAL</td> <td style="text-align: right;">20,00</td> </tr> <tr> <td>IVA 12%</td> <td style="text-align: right;">2,40</td> </tr> <tr> <td>VALOR TOTAL</td> <td style="text-align: right;">22,40</td> </tr> </table> </div> </div>	SUB TOTAL 12%	20,00	SUB TOTAL 0%		SUB TOTAL	20,00	IVA 12%	2,40	VALOR TOTAL	22,40
SUB TOTAL 12%	20,00										
SUB TOTAL 0%											
SUB TOTAL	20,00										
IVA 12%	2,40										
VALOR TOTAL	22,40										
<b>Datos de la imprenta</b> <b>Destinatarios</b>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>             Carlos Angel Bolivar Mora / Imprenta Bolivar              RUC: 179018140001 / No. Autorización 1234              Original: Alquilado / Copia: Vendedor           </div> <div style="text-align: right; font-size: 0.8em;">             Valor gravado 12%              Valor gravado 0%              Valor subtotal (sin incluir impuestos)              Valor del IVA              Valor Total           </div> </div>										
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="background-color: #e74c3c; color: white; padding: 5px; font-weight: bold; font-size: 0.8em;">             DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALOR COMERCIAL)           </div> <div style="font-weight: bold; font-size: 1.2em; color: #e74c3c;">SRI</div> </div>											
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 15%;"> <div style="background-color: #e74c3c; color: white; padding: 2px; font-weight: bold; font-size: 0.7em;">NOTAS:</div> </div> <div style="width: 85%; font-size: 0.8em;">             En caso de ser designado como Especial incluir: CONTRIBUYENTE ESPECIAL No. Resolución: 1234              En caso de estar obligado a llevar contabilidad incluir: OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD           </div> </div>											

**Fuente:** (SRI, 2014)

**Elaborado por:** Yadira Quevedo

Dentro del presente estudio se dará lugar el uso de este documento para el negocio denominado venta de huevos por encontrarse vulnerable a la adquisición de su mercadería mediante pequeños productores o personas provenientes de sectores rurales que tenga gallinas y fruto de ellos puedan ofertar dicho producto.

**Formulario 104 A:** Es el formulario de declaración del impuesto al valor agregado (IVA) para personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y que no realizan actividades de comercio exterior.

**Formulario 102 A:** Es el formulario de declaración del impuesto a la renta para las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

Los mencionados formularios se encuentran disponibles en la herramienta otorgada por el Sri para el proceso de declaración tributaria denominada DIMM multiplataforma.

### 3.4 MODELO DE APLICACIÓN DEL MANUAL

A continuación se procederá a la elaboración de casos prácticos en base a datos supuestos, en los que se encuentra reflejado las transacciones comerciales registradas en un mes, para los negocios objeto de estudio en lo que concierne a la declaración del Iva por presentar particularidades en su tratamiento, lo que no sucede con el impuesto a la renta que es el mismo para todos los negocios objeto de estudio.

#### **3.4.1 Modelo de Aplicación del Manual de Declaración de IVA caso Cabinas Telefónicas**

El representante de este negocio está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad; el nombre con el que se encuentra registrado es Pérez Ortega Juan Pablo, con N° de Ruc 0401638960001, y su nombre comercial es Víveres Anita.

La declaración que a elaborarse constituye al mes de noviembre del año en curso, y se toma en cuenta los totales por concepto de compras y de ventas realizadas por este negocio, dichos valores pueden ser observados a continuación en el respectivo registro:



**Tabla N° 39: Registro de Ventas**

VÍVERES ANITA												
REGISTRO DE VENTAS												
NOVIEMBRE 2014												
Fecha	N° Comprobante	Nombre del Cliente	RUC	Subtotal 0%	Subtotal 12%	12% IVA	Total	Retención del IVA			Total Retenciones	Total a Recibir
								30%	70%	100%		
Nov	34	ABC	401539870001	\$ 6,280.00								
Nov	35	DEF	406743962001		\$ 12,530.00	\$ 1,503.60	\$ 14,033.60	\$ 451.08			\$ 451.08	\$ 13,582.52
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 6,280.00</b>	<b>\$ 12,530.00</b>	<b>\$ 1,503.60</b>	<b>\$ 20,313.60</b>	<b>\$ 451.08</b>			<b>\$ 451.08</b>	<b>\$ 13,582.52</b>

**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

**Tabla N° 40: Registro de Compra**

VÍVERES ANITA								
REGISTRO DE COMPRA								
NOVIEMBRE 2014								
Fecha	N° Comprobante	Nombre del Proveedor	RUC	Tipo de Concepto	Subtotal 0%	Subtotal 12%	12% IVA	Total
Nov	53	XY	1728564982001	PRODUCTOS TARIFA 12%	\$ 4,560.00			
Nov	120	AB	1778534959001	PRODUCTOS TARIFA 0%		\$ 10,431.00	\$ 1,251.72	\$ 11,682.72
TOTAL					\$ 4,560.00	\$ 10,431.00	\$ 1,251.72	\$ 16,242.72

**Fuente:** Investigación realizada  
**Elaborado por:** Yadira Quevedo

A continuación se procede a llenar el resumen de declaración.

	<b>VENTAS</b>	<b>COMPRAS</b>
Total Tarifa 0%	<b>6.280,00</b>	<b>4.560,00</b>
Subtotal Tarifa 12%	12.530,00	10.431,00
12% IVA	1.503,60	1.251,72
Total tarifa 12%	<b>14.033,60</b>	<b>11.682,72</b>
<b>TOTAL</b>	<b>20.313,60</b>	<b>16.242,72</b>

Factor de Proporcionalidad	0,66
IVA en Compras (crédito tributario)	833,64
Impuesto Causado	669,96
Retenciones hechas por los clientes	451,08
<b>IVA a Pagar</b>	<b>218,88</b>

Se procede al registro del contribuyente en la herramienta DIMM formularios.

**DIMM Registro de Contribuyente**

<b>Tipo de identificación de contribuyente</b>	Ruc <span style="float: right;">▼</span>
<b>Identificación</b>	0401638960001
<b>Razón Social</b>	PEREZ ORTEGA JUAN PABLO
<b>Tipo de identificación del contribuyente o representante legal</b>	Cédula <span style="float: right;">▼</span>
<b>Número de identificación del contribuyente o representante legal</b>	0401638960

**Guardar**

**Cancelar**

Se escoge el formulario que a llenar.

**DIMM Selección de Formularios**

☐ FORMULARIO 101 - Impuesto a la Renta Sociedades

☐ FORMULARIO 102 - Impuesto a la Renta Personas Naturales

☐ FORMULARIO 102A - Impuesto a la Renta Personas Naturales (No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 104 - Impuesto al Valor Agregado

☒ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)(No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Semestral)(No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 108 - I.R. sobre ingresos de herencias, legados y donaciones

 Anterior

 Inicio

 Siguiente

También se selecciona el año y mes por el cual se va a presentar la declaración tributaria.

**DIMM Periodicidad**

Año: 2014 ▼

Mes: NOVIEMBRE ▼

 Anterior

 Inicio

 Siguiente

Se toma los datos del registro de compras y ventas para proceder a llenar el Formulario 104 A.

Ventas:

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA	Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado
			(Valor Bruto - N/C)		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	12,530.00	411	12,530.00	421 1,503.60
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412	0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	6,280.00	413	6,280.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414	0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415	0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416	0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	18,810.00	419	18,810.00	429 1,503.60

Compras:

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA	Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - N/C)			
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	10,431.00	510	10,431.00	520	1,251.72
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	0.00	511	0.00	521	0.00
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512	0.00	522	0.00
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	4,560.00	517	4,560.00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518	0.00		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	14,991.00	519	14,991.00	529	1,251.72
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0.00	541	0.00		
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0.00	542	0.00		

Factor de Proporcionalidad:

Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411+ 412+ 415+ 416) / 419	563	0.6661		
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)	(520+ 521) x 563	564	833.64		
Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115		Total notas de venta recibidas	117	
Total liquidaciones de compra emitidas (por pagos tarifa 0% de IVA, o por reembolsos en relación de dependencia)			119		

## Retenciones Efectuadas en el Periodo:

Impuesto causado (Si 499 - 564 es mayor que cero)	601	669.96
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 564 es menor que cero)	602	0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)	605	0.00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609	451.08
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612	0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617	0.00
<b>SUBTOTAL A PAGAR</b> (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	<b>619</b>	<b>218.88</b>



**Forma de Pago:**

<b>SUJETO PASIVO</b>	
Cédula de identidad o No. de Pasaporte	198 0401638960
<b>FORMA DE PAGO</b>	921 Convenio De Debito ▼
<b>BANCO</b>	922 BANCO DEL PICHINCHA ▼

Para concluir con el proceso de declaración tributaria se procede a grabar el formulario.

 Inicio	 Anterior	 Grabar Formulario	 Imprimir Formulario
--	--	---	---

### 3.4.2 Modelo de Aplicación del Manual de Declaración de IVA caso Venta de Huevos

El representante de este negocio está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad y realiza su declaración del IVA de manera semestral; el nombre con el contribuyente se encuentra registrado es López Maderos Jenny Sofía, con N° de Ruc 0401638960001, y su nombre comercial es Distribuidora de Huevos La Granja.

La declaración que a elaborarse constituye al primer semestre del periodo fiscal del año en curso, y se toma en cuenta los totales por concepto de compras y de ventas realizadas por este negocio, dichos valores pueden ser observados a continuación en el respectivo registro al igual que la nula generación de IVA a pagar por ser productos gravados con tarifa 0%.

Ventas:

DISTRIBUIDOR DE HUEVOS LA GRANJA					
REGISTRO DE VENTAS					
ENERO- JUNIO 2014					
FECHA	N° COMPROBANTE	NOMBRE DEL CLIENTE	RUC	SUBTOTAL 0%	TOTAL
ene-28	12	ABC	401539870001	\$ 20.10	\$ 20.10
mar-20	31	DEF	406743962001	\$ 32.34	\$ 32.34
jun-01	42	FGH	401919870001	\$ 50.21	\$ 50.21
TOTAL				\$ 102.65	\$ 102.65

**Compras:**

DISTRIBUIDOR DE HUEVOS LA GRANJA								
REGISTRO DE COMPRA								
ENERO-JUNIO 2014								
FECHA	N° COMPROBANTE	NOMBRE DEL PROVEEDOR	RUC	TIPO DE CONCEPTO	SUBTOTAL 0%	SUBTOTAL 12%	12% IVA	TOTAL
Feb-05	1234	XY	1723564582001	MERCADERÍA TARIFA 0%	\$ 220.00			
Abr-03	345	AB	1779224959001	MERCADERÍA TARIFA 0%	\$ 120.00			
Jun-15	12	CD	401538291001	ÚTILES DE ASEO TARIFA 12%		\$ 44.00	\$ 5.28	
TOTAL					\$ 340.00	\$ 44.00	\$ 5.28	\$ 389.28

A continuación se dispone a llenar el resumen de declaración

	VENTAS	COMPRAS
Total Tarifa 0%	102,65	340,00
Subtotal Tarifa 12%	-	44,00
12% IVA	-	5,28
Total tarifa 12%	-	49,28
<b>TOTAL</b>	<b>102,65</b>	<b>389,28</b>

Factor de Proporcionalidad	-
<b>IVA a Pagar</b>	<b>-</b>

Se procede al registro del contribuyente en la herramienta DIMM formularios.

**DIMM Registro de Contribuyente**

<b>Tipo de identificación de contribuyente</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">Ruc</div> ▼
<b>Identificación</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">0401638960001</div>
<b>Razón Social</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">LOPEZ MADEROS JENY SOFIA</div>
<b>Tipo de identificación del contribuyente o representante legal</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">Cédula</div> ▼
<b>Número de identificación del contribuyente o representante legal</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">0401638960</div>

**Guardar**

**Cancelar**

Se escoge el formulario que a llenar.

**DIMM Selección de Formularios**

- ☐ FORMULARIO 101 - Impuesto a la Renta Sociedades
- ☐ FORMULARIO 102 - Impuesto a la Renta Personas Naturales
- ☐ FORMULARIO 102A - Impuesto a la Renta Personas Naturales (No obligados a llevar contabilidad)
- ☐ FORMULARIO 104 - Impuesto al Valor Agregado
- ☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)(No obligados a llevar contabilidad)
- ☒ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Semestral)(No obligados a llevar contabilidad)
- ☐ FORMULARIO 108 - I.R. sobre ingresos de herencias, legados y donaciones

Anterior Inicio Siguiete

También se selecciona el año y semestre por el cual se va a presentar la declaración tributaria.

**DIMM Periodicidad**

☐ Anticipada

Año: 2014 ▼

Semestre: ENE-JUN ▼

Anterior Inicio Siguiete

Se toma los datos del registro de compras y ventas para proceder a llenar el Formulario 104 A.

Ventas:

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA		Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado	
				(Valor Bruto - N/C)			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	0.00	411	0.00	421	0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412	0.00	422	0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0.00	413	0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	102.65	414	102.65			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415	0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416	0.00			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	102.65	419	102.65	429	0.00	

Compras:

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA	Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - N/C)			
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0.00	510	0.00	520	0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	0.00	511	0.00	521	0.00
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	44.00	512	44.00	522	5.28
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	340.00	517	340.00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518	0.00		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	384.00	519	384.00	529	5.28

Forma de Pago:

SUJETO PASIVO

Cédula de identidad o No. de Pasaporte1980401638960

FORMA DE PAGO

921Declaración Sin Valor a Pagar

BANCO

922SRI (DECLARACIONES EN CERO)

Para concluir con el proceso de declaración tributaria se procede a grabar el formulario.





### **3.4.3 Modelo de Aplicación del Manual de la Declaración de IVA Caso Cabinas Telefónicas**

El representante de este negocio está registrado en el Servicio de Rentas Internas como una persona natural no obligada a llevar contabilidad; la Razón Social con la que se encuentra registrado es Becerra Erazo Daniel Alejandro, con N° de Ruc 0401638960001, y su nombre comercial es Cabinas Telefónicas Paolita.

La declaración que va a elaborarse constituye al mes de noviembre del año en curso, y se toma en cuenta los totales por concepto de consumo y de prestación del servicio realizadas por este negocio ya que el comercio emite una factura diaria a razón de factura resumen, dichos valores pueden ser observados a continuación en el respectivo registro:

**Prestación del Servicio:**

CABINAS TELEFÓNICAS PAOLITA							
REGISTRO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO TELEFÓNICO							
NOVIEMBRE 2014							
FECHA	N° COMPROBANTE	NOMBRE DEL CLIENTE	RUC	SUBTOTAL 0%	SUBTOTAL 12%	12% IVA	TOTAL
nov-01	20	FACTURA RESUMEN	9999999999999		\$ 280.00	\$ 33.60	\$ 313.60
nov-30	59	FACTURA RESUMEN	9999999999999		\$ 130.00	\$ 15.60	\$ 145.60
TOTAL					\$ 410.00	\$ 49.20	\$ 59.20

**Consumo:**

CABINAS TELEFÓNICAS PAOLITA								
REGISTRO DE CONSUMO								
NOVIEMBRE 2014								
FECHA	N° COMPROBANTE	NOMBRE DEL PROVEEDOR	RUC	TIPO DE CONCEPTO	SUBTOTAL 0%	SUBTOTAL 12%	12% IVA	TOTAL
nov-01	1265	XY	1728564982001	SERVICIOS TARIFA 12%		\$ 350.00	\$ 42.00	\$ 392.00
nov-15	1456	XY	1778534959001	SERVICIOS TARIFA 12%		\$ 220.00	\$ 26.40	\$ 246.40
TOTAL						\$ 570.00	\$ 68.40	\$ 638.40

A continuación se procede a llenar el formulario el resumen de declaración.

	VENTAS	COMPRAS
Total Tarifa 0%	-	
Subtotal Tarifa 12%	410,00	570,00
12% Iva	49,20	68,40
Total tarifa 12%	<b>459,20</b>	<b>638,40</b>
<b>TOTAL</b>	<b>459,20</b>	<b>638,40</b>

Factor de Proporcionalidad	1,00
Iva en Compras	68,40
<b>Crédito Tributario a favor</b>	<b>(19,20)</b>

Se procede al registro del contribuyente en la herramienta DIMM formularios.

**DIMM Registro de Contribuyente**

Tipo de identificación de contribuyente	Ruc <span style="float: right;">▼</span>
Identificación	0401638960001
Razón Social	BECERRA ERAZO DANIEL ALEJ
Tipo de identificación del contribuyente o representante legal	Cédula <span style="float: right;">▼</span>
Número de identificación del contribuyente o representante legal	0401638960

**Guardar**

**Cancelar**

Se escoge el formulario que a llenar.

**DIMM Selección de Formularios**

☐ FORMULARIO 101 - Impuesto a la Renta Sociedades

☐ FORMULARIO 102 - Impuesto a la Renta Personas Naturales

☐ FORMULARIO 102A - Impuesto a la Renta Personas Naturales (No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 104 - Impuesto al Valor Agregado

☒ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Mensual)(No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 104A - Impuesto al Valor Agregado (Semestral)(No obligados a llevar contabilidad)

☐ FORMULARIO 108 - I.R. sobre ingresos de herencias, legados y donaciones

 Anterior

 Inicio

 Siguiente

También se selecciona el año y mes por el cual se va a presentar la declaración tributaria.

**DIMM Periodicidad**

Año: 2014 ▼

Mes: NOVIEMBRE ▼

 Anterior

 Inicio

 Siguiente

Se toma los datos del registro de compras y ventas para proceder a llenar el Formulario 104 A.

Prestación del Servicio:

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA		Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado	
				(Valor Bruto - N/C)			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	410.00	411	410.00	421	49.20	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412	0.00	422	0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0.00	413	0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414	0.00			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415	0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416	0.00			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	410.00	419	410.00	429	49.20	

Consumo:

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA		Valor Bruto		Valor Neto		Impuesto Generado	
				(Valor Bruto - N/C)			
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	570.00	510	570.00	520	68.40	
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	0.00	511	0.00	521	0.00	
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512	0.00	522	0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	0.00	517	0.00			
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518	0.00			
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	570.00	519	570.00	529	68.40	

Factor de Proporcionalidad:

Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411 + 412 + 415 + 416) / 419		563	1.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)	(520 + 521) x 563		564	68.40
Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115		Total notas de venta recibidas	117
Total liquidaciones de compra emitidas (por pagos tarifa 0% de IVA, o por reembolsos en relación de dependencia)				119

**Generación de Crédito Tributario:**

**RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**

Impuesto causado (Si 499 - 564 es mayor que cero)	601	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 564 es menor que cero)	602	19.20
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)	605	0.00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612	0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617	0.00
<b>SUBTOTAL A PAGAR</b> (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	619	0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621	0.00
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN</b> (619 + 621)	699	0.00



### Forma de Pago:

SUJETO PASIVO	
Cédula de identidad o No. de Pasaporte	198 0401638960
FORMA DE PAGO	921 Declaración Sin Valor a Pagar
BANCO	922 SRI (DECLARACIONES EN CERO)

Para concluir con el proceso de declaración tributaria se procede a grabar el formulario.

 Inicio	 Anterior	 Grabar Formulario	 Imprimir Formulario
--	---	---	---

## **4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1 CONCLUSIONES**

El presente estudio de investigación se desarrolló en la Provincia del Cachi, se tomó en cuenta a los negocios de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, tales como: Cabinas Telefónicas, Tienda de Abarrotes y Tiendas de Ventas de Huevos, con los cuales en función a los resultados obtenidos se puede concluir:

- Los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad se aferran a una cultura heredada de comercialización y por ende el proceso de declaración tributaria y los aspectos relacionados con este se encuentran siendo llevados de manera empírica y tradicional, motivo por el cual el Servicio de Rentas Internas constituye un ente perseguidor a criterio de la población objeto de estudio, de esta manera se justifica el principal problema atribuido al presente trabajo de titulación que consiste en el poco interés por asuntos tributarios.
- En base a las encuestas y entrevistas realizadas se pudo llegar a comprender a fondo que, otro de los factores que aumentan la problemática ya tratada en el presente trabajo de titulación, es el abandono de sus declaraciones tributarias en manos de los contadores o terceras personas que tratan el proceso de manera rudimentaria, las mismas que toman decisiones bajo su criterio.

- El tipo de negocio descrito en el presente trabajo de titulación, no cuenta con una guía práctica y concisa que les ayude en la elaboración de declaraciones impositivas.
- El tratamiento y la declaración del Iva, contiene aplicaciones particulares y distintitas para los tres tipos de negocio escogidos para el estudio.

#### 4.2 RECOMENDACIONES

- Se recomienda reconsiderar el concepto que poseen los contribuyentes analizados de la provincia del Carchi frente al SRI, cuyo procedimiento de actuación se basa en la Ley de Régimen Tributario Interno y que persigue como objetivo primordial la recaudación equitativa de tributos que colabore al desarrollo social y sostenible de la sociedad y el bien común.
- Se recomienda a los dueños de los negocios la aplicación del presente manual, para que con el conocimiento allí detallado se lleve a cabo el proceso de declaración tributaria con mayor responsabilidad y oportunidad.
- Se recomienda al usuario del presente manual archivar de manera adecuada los documentos de soporte de Ingresos y Egresos de los negocios en investigación, de tal manera que sea muy factible el empleo del manual ya mencionado, para la aplicación de las declaraciones tributarias respectivas.
- Se recomienda al usuario del presente manual revisar de manera minuciosa la tabla de bienes tarifa 0% y tarifa 12%, para que la declaración del IVA.

## REFERENCIAS

1. Asamblea Nacional. (2014). Código Tributario 2014. Recuperado el 15 de 12 de 2013, de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/7091/1/18279\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/7091/1/18279_1.pdf)
2. Asamblea Nacional. (2014). *Ley Tributaria*. Recuperado el 15 de 12 de 2013, de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/7091/1/18279\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/7091/1/18279_1.pdf)
3. Asamblea Nacional. (Actualizado a Septiembre 2014). *Código Tributario* (Vol. VIII). Quito, Pichincha, Ecuador: Corporación de Estudios y Oublicaciones.
4. BCE. (2014). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Tasas de Inyterés Trimestral por Mora Tributaria.
5. DCW. (2013). *Definicion de Manual*. Recuperado el 01 de 12 de 2013, de <http://definicion.de/manual>
6. Horgren, C. (2012). *Cost Acouting*. Prentice Hall.
7. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC. (2014). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
8. International Accounting Standards Board - IASB. (2012). *Normas Internacionales de Informacion Financiera*. Obtenido de Marco Conceptual para la Información Financiera.: [www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/Marco Conceptual.pdf](http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS-technical-summaries/Documents/Marco%20Conceptual.pdf)
9. JEZL Auditores. (2014). *JEZL Contadores Auditores*. Obtenido de Proyección de Gastos Personales: [http://www.jezl-auditores.com/index.php?option=com\\_content &view=article&catid=55&id=100&Itemid=71](http://www.jezl-auditores.com/index.php?option=com_content&view=article&catid=55&id=100&Itemid=71)
10. León, R. A., & González, S. C. (2011). *Metodología de la Investigación Científica*. Habana: Universidad de la Habana.
11. Ley de Régimen Tributario Interno. (2013). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de Impuesto al Valor Agregado.
12. Ley del Registro Único de Contribuyentes. (1999). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Ley del Registro Único de Contribuyentes: <http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/leyruc.pdf>
13. Ley Órganica de Régimen Tributario Interno. (29 de Diciembre de 2007). *Ley Órganica de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de Contabilidad y Estados Financieros.

14. Manual de Usuario - DIMM. (S/F). *Declaración de Información en Medios Magnéticos*. Obtenido de [http://descargas.sri.gob.ec/download/anexos/dimm/MANUAL\\_DE\\_USUARIO\\_DIMM.pdf](http://descargas.sri.gob.ec/download/anexos/dimm/MANUAL_DE_USUARIO_DIMM.pdf)
15. Prefectura del Carchi. (2014). *Datos generales* . Obtenido de <http://www.carchi.gob.ec/>
16. Reglamento a la Ley Organica de Régimen Tributario Interno. (15 de Mayo de 2008). *Reglamento a la Ley Organica de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de Impuesto a Valor Agregado.
17. *Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios*. (15 de Julio de 2010). Obtenido de Autorización de Impresión de los Comprobantes de Venta, Documento Complementarios y Comprobantes de Retención.
18. Servicio de Rentas Internas - SRI. (2014). *¿Cómo cumplo con mis obligaciones tributarias?* Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/ins-pnatural>
19. Servicio de Rentas Internas - SRI. (2014). *Recaudacion de Impuestos*. Obtenido de [http://www.sri.gob.ec/de/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p\\_auth=VxL60Fzs&p\\_p\\_id=busquedaEstadisticas\\_WAR\\_BibliotecaPortlet\\_INSTANCE\\_EV06&p\\_p\\_lifecycle=1&p\\_p\\_state=normal&p\\_p\\_mode=view&p\\_p\\_col\\_id=column-3&p\\_p\\_col\\_count=2&\\_busquedaEstadisticas\\_WAR\\_BibliotecaPortlet\\_INSTANCE\\_EV06\\_com.sun.faces.portlet.VIEW\\_ID=%2Fpages%2FbusquedaEstadistica.xhtml&\\_busquedaEstadisticas\\_WAR\\_BibliotecaPortlet\\_INSTANCE\\_EV06\\_com.sun.faces.portlet.NAME\\_SPACE=\\_busquedaEstadisticas\\_WAR\\_BibliotecaPortlet\\_INSTANCE\\_EV06\\_](http://www.sri.gob.ec/de/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion?p_auth=VxL60Fzs&p_p_id=busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EV06&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-3&p_p_col_count=2&_busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EV06_com.sun.faces.portlet.VIEW_ID=%2Fpages%2FbusquedaEstadistica.xhtml&_busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EV06_com.sun.faces.portlet.NAME_SPACE=_busquedaEstadisticas_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_EV06_)
20. SRI. (05 de Mayo de 2013). *Foro Ecuador SRI*. Obtenido de Requisitos para sacar el RUC: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/254-requisitos-para-sacar-el-ruc>
21. SRI. (2013). *Servicio de Rentas Interna*. Obtenido de Guía Tributaria.
22. SRI. (2014). *Formulario 104 A*. Obtenido de [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec)
23. SRI. (2014). *Manual de Instalación del Programa DIMM Formularios*.
24. SRI. (2014). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Documentos Autorizados por el SRI: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/144>
25. SRI. (2014). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Comprobantes de Venta: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/comprobantes-de-venta>
26. SRI. (2014). *Servicios de Renta Interna*. Obtenido de Requisitos de los documentos autorizados: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/146>
27. Vásquez, N., & Díaz Mondragón, M. (2013). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFS-IFRS)*. Barcelona: Profit Editorial.

# ANEXOS

**Anexo N° 1: Entrevista****ENTREVISTA**

La presente entrevista fue realizada con el objetivo de describir el procedimiento tributario que efectúan los propietarios de los negocios de Tienda de abarrotes, Cabinas Telefónicas y Tienda de Venta de Huevos

A continuación se detallan las preguntas que se realizaron a los dueños de los negocios:

- 1.¿Cómo realiza usted el proceso de compra para abastecer su negocio?
- 2.¿Cómo efectúa usted el proceso de venta a sus clientes?
- 3.¿Cómo realiza usted sus declaraciones Tributarias?

“Gracias por su Colaboración”

## Anexo N° 2: Modelo de la Encuesta

La presente encuesta es para determinar si los propietarios de los negocios de Tiendas de abarrotes, Tienda de Venta de Huevos y Cabinas Telefónicas conocer sobre los procedimiento tributarios que deben ejecutar para realizar las declaraciones respectivas.

Marque con una X en el casillero de su elección le pedimos que las respuestas sean con total sinceridad, ya que esta ayudara con el objetivo de la misma.

### Datos generales

No obligada	<input type="checkbox"/>
Obligada	<input type="checkbox"/>
Jurídica	<input type="checkbox"/>
RISE	<input type="checkbox"/>

1.-¿Cuánto tiempo lleva como contribuyente bajo lo marcado en los datos generales?

Menos de 1 año	<input type="checkbox"/>
De 1 a 3 años	<input type="checkbox"/>
De 3 a 5 años	<input type="checkbox"/>
Más de 5 años	<input type="checkbox"/>

2.-¿Con que frecuencia realiza usted sus declaraciones tributarias ?

Mensual	<input type="checkbox"/>
Semestral	<input type="checkbox"/>
Anual	<input type="checkbox"/>
Desconoce	<input type="checkbox"/>

3.-Aproximadamente, ¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?

0.-4.000	<input type="checkbox"/>
5.000-6.000	<input type="checkbox"/>
7.000-8.000	<input type="checkbox"/>
MAS DE 8.001	<input type="checkbox"/>

4.-¿Independientemente de su obligación para realizar declaraciones tributarias, lleva usted un control de sus ingresos y gastos diferente a lo requerido en la declaración tributaria?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>



5.-¿Si la respuesta anterior es afirmativa, a través de qué instrumento obtiene la información?

Contador	<input type="checkbox"/>
Software	<input type="checkbox"/>
Hojas Excel	<input type="checkbox"/>
Papel	<input type="checkbox"/>
Terceros	<input type="checkbox"/>

6.- ¿Quién hace las declaraciones tributarias?

Personalmente	<input type="checkbox"/>
Contador	<input type="checkbox"/>
Tercero	<input type="checkbox"/>

7.-¿Si la respuesta anterior no es la primera, cuál es la razón por la que usted no realiza sus propias declaraciones tributarias?

Desconocimiento	<input type="checkbox"/>
Falta de tiempo	<input type="checkbox"/>
No manejo computadora	<input type="checkbox"/>

8.-¿Qué comprobante(s) de venta utiliza?

Nota de venta	<input type="checkbox"/>
Factura	<input type="checkbox"/>
Ninguno	<input type="checkbox"/>

9.- ¿Qué formularios usted utiliza para presentar sus declaraciones tributarias en función a su actividad económica

104	<input type="checkbox"/>
104A	<input type="checkbox"/>
102	<input type="checkbox"/>
102A	<input type="checkbox"/>
101	<input type="checkbox"/>
Desconozco	<input type="checkbox"/>

10.-¿En su declaración tributaria se incluye el IVA?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>
Desconozco	<input type="checkbox"/>

11.-¿Conoce usted cada cuanto se debe declarar el impuesto a la renta?

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>
Desconozco	<input type="checkbox"/>